

資訊申報網站網址：

<http://sii.tse.com.tw>

年報查詢網站網址：

<http://newmops.tse.com.tw>

股票代碼：2877



國泰世紀產物保險股份有限公司

Cathay Century Insurance Co., Ltd.

一〇二年度年報

中華民國一〇三年四月十八日刊印

一、本公司發言人姓名：胡一敏

職稱：協理

電話：(02) 2755-1299

電子郵件信箱：jimmy_hu@cathay-ins.com.tw

本公司代理發言人姓名：陳欽榮

職稱：協理

電話：(02) 2755-1299

電子郵件信箱：chinjung@cathay-ins.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1.總公司：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 2755-1299

2.分公司：

●桃園分公司：33059 桃園縣桃園市中山路 845 號 13 樓 D 室

電話：(03) 360-0880

●台中分公司：40463 台中市北區進化路 581.583 號 8 樓 B 室

電話：(04) 2238-1898

●高雄分公司：80145 高雄市前金區中華三路 146.148 號 14 樓 B2 室

電話：(07) 285-3434

●台北分公司：10658 台北市大安區信義路三段 149 號 5 樓

電話：(02) 2325-0915

●中和分公司：23586 新北市中和區中正路 866 號 17 樓 (A 戶)

電話：(02) 2225-5826

●新化分公司：71241 台南市新化區中正路 506 號 5 樓 A 室

電話：(06) 598-5198

●東港分公司：92849 屏東縣東港鎮中山路 7 號 1 樓 A 室

電話：(08) 833-4797

●北投分公司：11258 台北市北投區中央北路二段 335 之 2 號 6 樓 A.B 室

電話：(02) 2892-2781

●苗栗分公司：36043 苗栗縣苗栗市中正路 496 號 2 樓 A 室

電話：(037) 321-072

●草屯分公司：54241 南投縣草屯鎮中正路 613 號之一 2 樓 A 室

電話：(049) 232-3094

●北港分公司：65142 雲林縣北港鎮義民路 80 號 6 樓 A 室

電話：(05) 782-7473

●中正分公司：80271 高雄市新興區中正三路 2 號 7 樓 B 室

電話：(07) 235-2250

三、辦理股票過戶機構名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

地址：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 2755-1299

網址：[//www.cathayholdings.com/insurance/](http://www.cathayholdings.com/insurance/)

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名：黃建澤、傅文芳會計師

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

地址：110 台北市基隆路一段 333 號 9 樓

電話：(02) 2757-8888

網址：[//www.ey.com/tw](http://www.ey.com/tw)

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

六、本公司網址：www.cathayholdings.com/insurance/

目 錄

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果	1
二、本年度營業計畫概要	2
三、未來公司發展策略	4
四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	4

貳、公司簡介

一、設立日期	4
二、公司沿革	4

參、公司治理報告

一、組織系統	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	6
三、公司治理運作情形	21
四、會計師公費資訊	36
五、更換會計師資訊	37
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業	37
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	38
八、持股比例占前十名之股東其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	38
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例	39

肆、募資情形

一、股本及股份	39
二、公司債辦理情形	42
三、特別股辦理情形	43
四、海外存託憑證辦理情形	44
五、員工認股權憑證辦理情形	44
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項	44
七、資金運用計畫執行情形應記載事項	44

伍、營運概況

一、業務內容	45
二、市場及產銷概況	50
三、從業員工	53
四、環保支出資訊	53
五、勞資關係	53
六、重要契約	54

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	55
二、最近五年度財務分析	63
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	66
四、最近年度財務報告	67
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告	180
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本公司財務狀況之影響	297

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況	297
二、財務績效	298
三、現金流量	298
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	298
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及其未來一年投資計畫	298
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項	298
七、其他重要事項	299

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料	300
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	327
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	327
四、其他必要補充說明事項	327

壹、致股東報告書

一、前一年度營業報告

(一) 上年度營業計畫實施成果

回顧 102 年產險業，由於美國量化寬鬆政策暫不退場，對全球金融市場造成的波動降低，使得美、日、歐等主要經濟體景氣持續復甦，中國大陸經濟也觸底回穩，但因台灣出口表現不如預期以致經濟成長力道疲弱，所幸下半年起車市轉趨熱絡，銷售量較 101 年同期大幅成長 8.9%，加上車險費率調漲等因素，使得整體產險業績較 101 年成長 3.7%。

本公司 102 年經營狀況如下：在業務方面，市佔率攀升至 13.4%，保費收入仍穩居業界第二，業績成長率 9.0% 優於所有產險同業；在財務方面，在健全的財務結構與縝密的風險控管機制下，獲得國際級信用評等公司 Moody's 授予「A3」、S&P 信評等級「A-」及中華信評「twAA+」之優良評等；在海外佈局方面，大陸國泰產險已在大陸 18 座城市設有 20 個營業網點，另外越南國泰產險亦在胡志明、河內等主要城市佈局，未來除深耕大陸及越南市場外，亦持續評估於東南亞各國設點之可行性，以拓展公司規模，朝亞太地區最佳產險公司的願景邁進。

(二) 上年度預算執行情形

102 年之營業收入實際數為 130 億 4,325 萬元，預算數為 137 億 1,013 萬元，達成率 95.14%；而營業成本實際數為 77 億 8,682 萬元，預算數為 83 億 6,495 萬元，實支率為 93.09%，使 102 年營業毛利之達成率為 98.34%。

(三) 財務收支及獲利能力分析

本公司 102 年度總收入為 130 億 5,004 萬元，總支出為 120 億 5,629 萬元，稅前盈餘為 9 億 9,375 萬元。

本公司一向致力於經營效率的提升，在追求業績成長的同時，對組織的強化、損失率之降低、收費率之提高與費用率之降低始終不遺餘力；在資金投資運用上，除兼顧安全性、收益性及流動性外，本公司已著手進行較高投資報酬率的投資組合，以增加財務投資收益，強化資金運用效率。

(四) 研究發展狀況

1. 最近兩年研究發展

- (1) 在分析台灣近 10 年的交通事故資料發現，自 92 年起每年皆有 10 萬餘件的交通事故發生，且逐年增加，而本公司近 5 年的理賠案件也是逐年成長。有鑑於此，國泰產險規劃推出結合智慧型手機特性一定位、拍照、即時聯絡、錄音等功能，搭配適當的步驟導引，以協助使用者記錄事故現場，保障事後理賠或和解時之權益的『My MobiCare APP』—每一位駕駛人都需要的行車護身符，交通事故的好幫手。『My MobiCare APP』V1.0 於 101/3/27 正式對外發布，同時在 iOS 平台之「App Store」與 Android 平台之 Google「Play 商店」皆可下載，並於 102/4/15 推出 V2.0 版，提供更多的服務功能。

(2)為強化客戶服務品質及因應未來業務發展需求，本公司近年來積極建置公司 CSR 新核心系統，並持續發展業務員行動化輔助銷售工具（行動秘書 APP）、理賠人員行動辦公（行動理賠 APP）之 M 化工具，結合行動裝置之優勢，發展新科技應用，以提升對客戶之服務品質與內部人員之工作效能。

2.最近兩年研究成果

- (1)『My MobiCare APP』自 101/3/27 上架至 102 年底，下載量為 64,273，為台灣產險業界第一。國泰產險應用新科技將服務主動化，突破時間與空間的限制，讓民眾於事故現場不再慌亂，有效提高客戶之滿意度。藉著行動載具結合產險公司事故處理的專業能力，協助駕駛人或車主處理事故狀況，APP 事故通報服務上線 21 個月，累積事故通報共 1,863 筆。在 2.0 版服務推出 8 個月以來的使用數據，使用「保單查詢」功能累計達 44,333 人次、「理賠查詢」功能累計達 1,292 使用人次、「理賠備案」功能累計達 1,312 使用人次，透過此 APP 提供更完整的客戶服務，客戶可以自己掌握的資訊更多、更即時。
- (2)本公司於 102 年新商品送審數量達 128 件，透過多元化與差異化的新商品，滿足社會大眾的需求，並創造商品行銷優勢。
- (3)102 年陸續榮獲亞洲保險論壇（Asia Insurance Review）評選為亞洲最佳產險公司、世界金融雜誌（World Finance Magazine）評鑑為台灣最佳產險公司、國際另類投資評論（International Alternative Investment Review）頒贈保險傑出企業獎等國際機構的肯定；在國內獎項方面，亦獲得「保險卓越獎」、「保險信望愛獎」及「國家品牌玉山獎」等多項殊榮。

3.未來研究發展計劃

- (1)持續發展行動化服務，針對雲端與行動化設備之應用與發展，培訓資訊人員適時學習新技術與新設備之特性，加強發展行動化載具應用，精進 iPad 行動秘書、行車御守 APP 功能，建立與業務員直接溝通管道，簡化行政作業。
- (2)為強化社會大眾預防災害發生，未來在損害防阻服務推動上，將採個人、企業保戶並重，並大量引進國內外成熟技術，運用新資訊科技，以擴大大公司損防服務功能，進而提升客戶承保意願。
- (3)掌握社會發展趨勢及結合市場時事開發新商品，另研發跨險種綜合型保單，滿足消費者多元的保險需求。
- (4)為收集更多元之客戶意見及調查客戶對本公司商品及服務滿意度，將會持續委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以作為提升服務流程之參考。

二、本年度營業計畫概要

（一）本年度營業方針

為擴大市場規模，提升獲利能力，本公司將在「效率經營、服務創新」經營主題的引領下，以新思維、新方法不斷進行變革創新，以全面提升公司競爭力為主要訴求，

訂定 103 年度經營方針如下：

方針一：精進組織發展 提升通路業績

- 1.依據公司發展調整組織，透過專責分工，精進各項事務發展，並暢通各類專業人員升遷管道。
- 2.加速延攬高產值業務人才，擴大營業單位自拓組織，以增加業務銷售廣度。
- 3.積極尋求外部通路合作機會，拓展新據點，提升通路產值，並設計簡易專案型商品，以加速通路開拓。

方針二：提升服務價值 推廣品牌形象

- 1.優化核心系統建置，增進工作效能，並透過發展各式 E 化行動裝置，全面提升服務品質與效率。
- 2.打造損害防阻專業服務網，協助保戶事故預防之風險規劃，提升投保附加價值。
- 3.善用各種管道，刊登保戶感謝、公司獲獎等正向訊息，積極提昇並宣傳公司的正面形象。

方針三：強化人員培育 深耕海外據點

- 1.加強人才培育的深度與廣度，並建立更完善之人員儲備制度，以因應未來業務發展的需要。
- 2.規劃使員工具歸屬感及向心力之配套措施，增進同仁間情感交流，邁向幸福標竿企業。
- 3.深耕現有大陸及越南各據點之保險市場，穩健擴展海外事業版圖，嚴格控管業務品質，強化經營績效。

方針四：做好風險控管 提升獲利能力

- 1.提升損害防阻技術，增加再保合約容量，並持續精進風險量化技術，以提升各類風險管理成效。
- 2.加強業務品質管控，並有效控制費用支出，以強化本業獲利能力。
- 3.強化投資團隊之投資策略，逐步提高具穩定收益與流動性佳之投資標的，以達資金運用最佳化。

(二) 預期銷售數量及其依據

考量本公司業務結構調整及成長性和續保情形，預估年度簽單保費收入 185 億元。

(三) 重要之產銷政策

- 1.持續深耕集團客戶資源，強化整合行銷優勢。
- 2.延攬具有業績實力的人才，擴大營業單位自拓組織，並積極尋求外部通路合作機會，拓展新據點，以增加業務銷售廣度，進而提升通路產值。

- 3.提供差異化之客戶服務並持續研發獨特性及市場性的商品，以及設計區隔市場與增加公司競爭力之商品，讓客戶提高對本公司忠誠度與滿意度。
- 4.加強業務品質管控，並有效控制費用支出，以強化本業獲利能力。

三、未來公司發展策略

本公司將以「效率經營、服務創新」的經營主題為短期發展策略，長期發展策略則配合金控發展策略，朝向亞太地區最佳產險公司的目標邁進。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

面對經濟環境變遷、多元化市場競爭及外部通路挑戰，本公司以堅守「質量並重」的業務發展原則，除透過客製化商品，提高投保的附加價值外，也積極開拓外部通路，提升各級人員素質，增加業務銷售廣度與深度，並調整業務結構，加強良質中小型案件引進以提高良質險種占比，持續提升公司的品牌價值。

(二) 法規環境

- 1.103 年 3 月起強制車險增加酒駕加費機制。
- 2.103 年 5 月起修改住院醫療費用保單示範條款(實支實付型、日額型)，救護車費用及急診保險金改採定額給付。
- 3.預定 103 年修改財產保險業經營傷害保險及健康保險業務管理辦法，增訂財產保險業銷售健康保險，除重大疾病或癌症保險商品外，排除疾病死亡之給付項目。

(三) 總體經營環境

全球經濟在美、歐經濟成長力道持續增強情況下，將帶動全球經濟成長率增加 7% 以上，並使全球貿易成長率提高近 2%，台灣也可望受此有利因素帶動國內各項經濟指標及保險需求回升，加上車險費率持續調漲的正向因素，可期待 103 年產險業整體市場仍可維持一定成長趨勢。

貳、公司簡介

一、設立日期：

中華民國 82 年 7 月 19 日。

二、公司沿革：

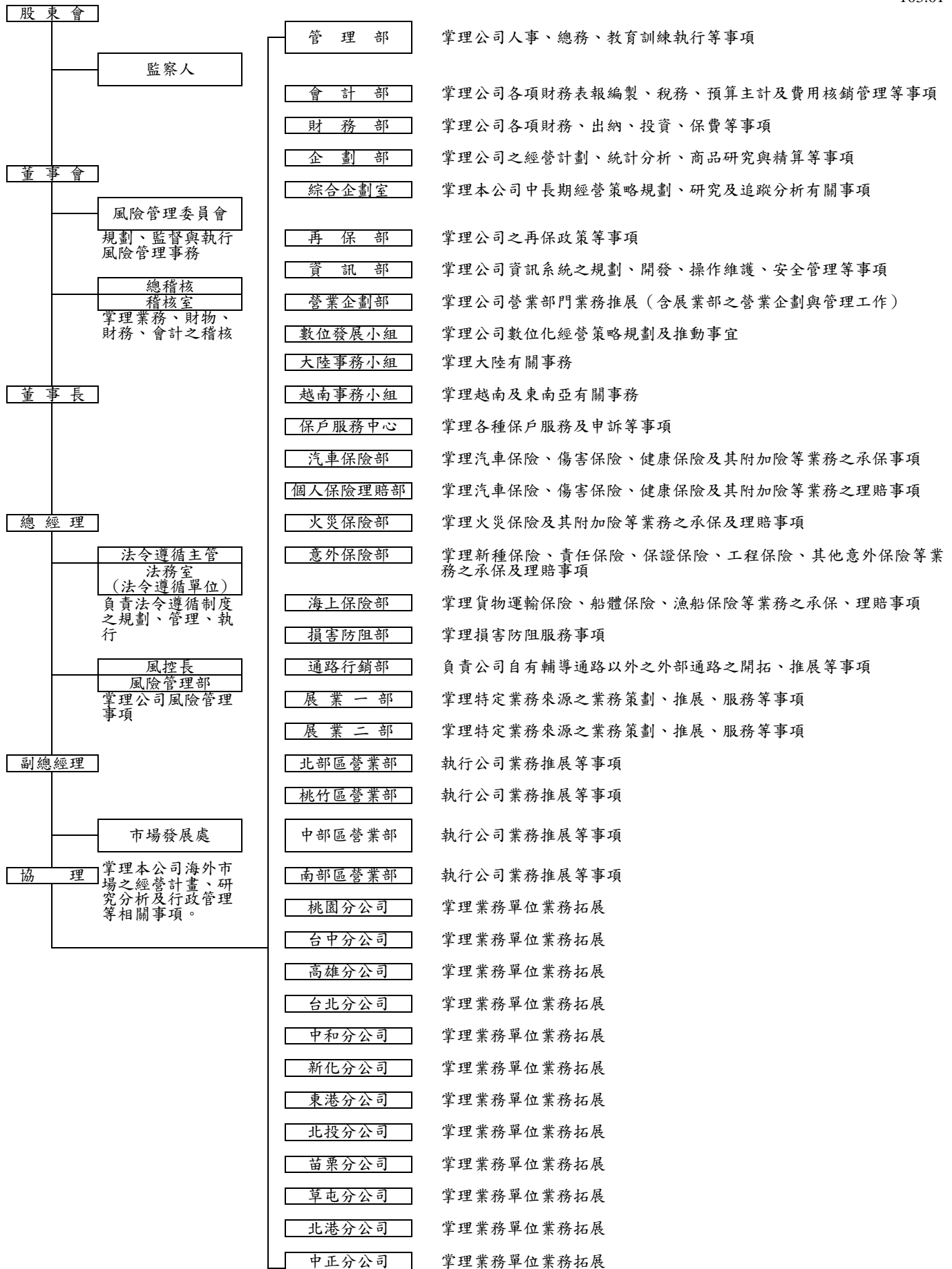
國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國 91 年 4 月 22 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，並於民國 91 年 6 月 28 日依台財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，民國 91 年 8 月 2 日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

參、公司治理報告

一、組織系統

組織系統圖

103.01



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事、監察人：

董事及監察人資料 (1)

103 年 2 月 28 日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任 期	初次選任日 期(註2)	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷 (註3)	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職 稱
董事長	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：蔡鎮球	100.06.28	至 103.06.27	82.06.16					-	-	-	-	日本慶應大學 商學研究所碩士	本公司董事長 國泰金融控股股份有限公司董事 國泰人壽保險股份有限公司董事 國泰人壽慈善基金會常務董事 國泰醫療財團法人國泰綜合醫院 董事 財團法人國泰建設文化教育基金 會董事	無	無	無
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：張發得	100.06.28	至 103.06.27	100.06.28					-	-	-	-	中興大學 應用數學系	國泰人壽保險股份有限公司董事 國泰人壽保險有限責任公司(大 陸)董事 國泰人壽大中華地區首席代表	無	無	無
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：許榮賢	100.06.28	至 103.06.27	91.06.27					-	-	-	-	政治大學 經營管理碩士	國泰財產保險有限責任公司(大 陸)董事長 國泰人壽慈善基金會董事	無	無	無
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：吳明洋	100.06.28	至 103.06.27	91.06.27					-	-	-	-	美國喬治亞州立 大學精算碩士	本公司總經理 國泰財產保險有限責任公司(大 陸)董事及審計委員會委員 中華民國核能保險聯合會理事	無	無	無
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：楊紫明	100.06.28	至 103.06.27	97.06.27									美國加州大學企 業管理碩士	本公司副總經理 寬華網路科技(股)公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：呂祖堯	100.06.28	至 103.06.27	91.06.27					-	-	-	-	世新大學	聯合報(股)公司監察人 協豐國際股份有限公司監察人 鼎世股份有限公司監察人 文怡投資(股)公司總經理 天利運輸(股)公司董事長 文茂興業股份有限公司董事 鼎合企業股份有限公司監察人 富園事業股份有限公司董事	無	無	無
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：蔡國財	100.06.28	至 103.06.27	82.06.16					-	-	-	-	專科	中央建路工程(股)公司董事長 安信投資(股)公司董事	無	無	無
獨立董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：洪梅好	100.06.28	至 103.06.27	99.07.07					-	-	-	-	美國密西根州立 大學電機工程博 士	國泰金融控股股份有限公司獨立 董事 國泰人壽保險股份有限公司獨立 董事 國泰世華商業銀行股份有限公司 獨立董事 國際電化商品股份有限公司董事 長 建弘國際投資股份有限公司董事 長 弘裕投資股份有限公司董事 台灣松下電器股份有限公司董事 長 建煌企業股份有限公司常務董事 裕基創業投資股份有限公司董事 長 財團法人建弘文教基金會駐會董 事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
獨立董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：郭明鑑	100.06.28	至 103.06.27	97.06.27					-	-	-	-	MBA, Baruch College, City University of New York	國泰世華商業銀行獨立董事 國泰綜合證券股份有限公司獨立董事 國泰金融控股股份有限公司獨立董事 國泰人壽保險股份有限公司獨立董事 黑石集團(香港)有限公司(Blackstone Group (HK) Limited)資深顧問 遠東宏信有限公司(Far East Horizon Limited)董事 Samson Holdings Ltd. (順誠控股有限公司)獨立董事 Bravo Result International Limited 唯一股東 Zoyi Capital, Ltd. 執行長	無	無	無
監察人	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：蘇錦添	100.06.28	至 103.06.27	82.06.16					-	-	-	-	台北師院	柏全投資(股)公司董事長 豪美建設(股)公司董事長	無	無	無
監察人	國泰金融控股股份有限公司 法人代表：孫榮東	100.06.28	至 103.06.27	82.06.16					-	-	-	-	台南商職	孫全實業股份有限公司董事長	無	無	無

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之大股東

103年4月8日

法人股東名稱（註一）	法人股東之主要股東（註二）
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 17.77%、霖園投資股份有限公司 15.52%、花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 1.46%、新制勞工退休基金 1.39%、萬達投資股份有限公司 1.12%、渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 1.11%、勞工保險基金 1.07%、舊制勞工退休基金 0.93%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.90%、摩根大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶 0.86%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

103年4月8日

法人股東名稱（註）	法人股東之主要股東
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	非公司組織
新制勞工退休基金	非公司組織
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	非公司組織
勞工保險基金	非公司組織
舊制勞工退休基金	非公司組織
公務人員退休撫卹基金管理委員會	非公司組織
摩根大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	非公司組織

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料 (2)

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 蔡 鎮 球			✓	✓		✓					✓	✓	✓	
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 張 發 得			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 許 榮 賢			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 吳 明 洋			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 楊 紫 明			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 呂 祖 堯			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 蔡 國 財			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 洪 敏 弘			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 郭 明 鑑			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		3
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 蘇 錦 添			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 孫 榮 泉			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

103年2月28日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
總經理	吳明洋	102.07.11							美國喬治亞州立大學精算研究所畢	國泰財產保險有限責任公司董事及 審計委員會委員 中華民國核能保險聯合會理事	無	無	無
副總經理	楊紫明	94.04.01							美國加州大學企業管理系畢	寬華網路科技(股)公司監察人	無	無	無
總稽核	余志一	96.12.06							台灣大學法律系畢	無	無	無	無
副總經理	林秉耀	96.11.27							政治大學經營管理碩士畢	越南國泰產物保險有限公司董事長	無	無	無
副總經理	陳謹洲	99.01.06							北京大學工商管理碩士畢	國泰財產保險有限責任公司董事及 總經理	無	無	無
協理 (風控長)	杜文德	94.10.15							政治大學經營管理碩士畢	國泰財產保險有限責任公司監察人 越南國泰產物保險有限公司董事	無	無	無
協理	關銘煌	96.08.22							輔仁大學企業管理系畢	國泰財產保險有限責任公司副總經理	無	無	無
協理	黃福基	97.01.11							淡江大學統計系畢	無	無	無	無
協理	許嘉元	100.01.07							政治大學統計所畢	無	無	無	無
協理	胡一敏	100.01.07							東吳大學商用數學系畢	無	無	無	無
協理	陳欽榮	100.01.07							日本明治大學經營學科系畢	無	無	無	無
協理	彭宇鳴	102.03.15							逢甲大學銀行保險系畢	無	無	無	無
經理	姚棋馨	100.01.07							淡江大學保險所畢	無	無	無	無
經理	陳金池	99.01.06							海洋大學海洋法律所畢	無	無	無	無
經理	何子健	100.01.07							輔仁大學經濟系畢	無	無	無	無
經理	林鈞仁	100.01.07							逢甲大學交通工程與管理系畢	無	無	無	無
經理	林錫劬	100.01.07							逢甲大學財稅系畢	無	無	無	無
經理	廖德佑	93.01.01							文化大學新聞系畢	無	無	無	無
經理	游信龍	101.01.19							政治大學保險學系畢	無	無	無	無
經理	陳建華	97.01.11							亞洲大學國際企業所畢	無	無	無	無
經理	陳國彰	96.01.01							逢甲大學資訊工程系畢	無	無	無	無
經理	陳炳煌	100.01.07							東吳大學商用數學系畢	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
經理	林秋瑞	101.01.19							威斯康辛大學麥迪遜精算所及 風險管理所畢	無	無	無	無
經理	郭書彬	101.01.19							東海大學外文系畢	無	無	無	無
經理	朱政龍	100.01.07							政治大學風險管理與保險所畢	無	無	無	無
經理	謝慶皇	102.01.09							逢甲大學經營管理所畢	無	無	無	無
經理	謝昶盛	102.01.09							台灣大學農業工程所畢	無	無	無	無
經理	李俊德	102.01.09							高雄工學院企業管理系畢	無	無	無	無
經理	陳文生	102.01.09							政治大學經營管理所畢	無	無	無	無
經理	陳榮森	102.01.09							逢甲大學統計與精算所畢	無	無	無	無
經理	洪如鋼	103.01.08							台灣大學財務金融系畢	無	無	無	無
經理	周鴻霖	103.01.08							逢甲大學銀行保險系畢	無	無	無	無
經理	陳家祥	103.01.08							輔仁大學企業管理系畢	無	無	無	無
經理	李三良	99.01.06							文化大學行政管理系畢	無	無	無	無
經理	張昭洋	94.01.01							逢甲大學銀保系畢	無	無	無	無
經理	樊世凱	101.01.19							輔仁大學企業管理系畢	無	無	無	無
經理	陳乾坤	99.01.06							銘傳管理學院保險系畢	無	無	無	無
經理	黃承貴	102.03.15							逢甲大學經濟系畢	無	無	無	無
經理	馬景宜	101.01.19							政治大學法律系畢	無	無	無	無
經理	楊川明	97.01.11							南華大學管理科學所畢	無	無	無	無
經理	吳國正	101.01.19							淡江大學保險系畢	無	無	無	無
經理	廖家興	96.01.01							永達技術學院工業工程與管理 系畢	無	無	無	無
經理	錢永宜	102.03.15							東海大學經濟系畢	無	無	無	無
經理	張家榮	102.06.05							輔仁大學企業管理系畢	無	無	無	無
經理	陳聰仁	102.06.05							中正大學法律系畢	無	無	無	無
經理	曾繁菁	103.02.05							東吳大學社會系畢	無	無	無	無
經理	陳世勇	103.02.05							文化大學日文系畢	無	無	無	無

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後純 益之比例(註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、 F及G等七項總額 占稅後純益之比例 (註10)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註11)		
		報酬(A) (註1)		退職退休金 (B)		盈餘分配之 酬勞(C) (註2)		業務執行費用(D)(註3)				薪資、獎金及特支費 等(E) (註4)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅 利(G) (註5)							員工認股權 憑證得認購 股數(H) (註6)	
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註7)
董事長	蔡鎮球	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$4,728	\$4,728	0.73%	0.73%	\$15,611	\$18,858	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	3.16%	3.66%	\$-
董事	許榮賢																							
董事	吳明洋																							
董事	楊紫明																							
董事	呂祖堯																							
董事	蔡國財																							
董事	張發得																							
獨立董事	郭明鑑																							
獨立董事	洪敏弘																							

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	合併報表內所有公司 (註 9) I	本公司(註 8)	合併報表內所有公司 (註 9) J
低於 2,000,000 元	蔡鎮球、許榮賢、吳明洋、楊紫明、蔡國財、呂祖堯、張發得、郭明鑑、洪敏弘。	蔡鎮球、許榮賢、吳明洋、楊紫明、蔡國財、呂祖堯、張發得、郭明鑑、洪敏弘。	蔡鎮球、蔡國財、呂祖堯、郭明鑑、洪敏弘	蔡鎮球、蔡國財、呂祖堯、郭明鑑、洪敏弘
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)			吳明洋、楊紫明、張發得、許榮賢	楊紫明、張發得
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)				許榮賢、吳明洋
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)				
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	9 人	9 人	9 人	9 人

註 1：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 2：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 3：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
董事長	蔡鎮球	531 千元

註 4：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
董事	許榮賢	539 千元
董事	吳明洋	438 千元
董事	楊紫明	413 千元

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 6：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 7：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例(註7)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註8)
		報酬(A)(註1)		盈餘分配之酬勞(B)(註2)		業務執行費用(C)(註3)		本公司	合併報表內所有公司(註4)	
		本公司	合併報表內所有公司(註4)	本公司	合併報表內所有公司(註4)	本公司	合併報表內所有公司(註4)			
監察人	蘇錦添	\$-	\$-	\$-	\$-	\$270	\$270	0.04%	0.04%	無
常駐監察人	孫榮泉									

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司(註5)	合併報表內所有公司(註6)D
低於2,000,000元	蘇錦添、孫榮泉	蘇錦添、孫榮泉
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	2人	2人

註1：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註2：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註3：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註5：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註6：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註8：a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表D欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3.總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A) (註1)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註2)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註3)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) (註8)		取得員工認股權憑證數額(註4)		領自無來自轉事 有取子以投資業 (註9)	
		本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司		合併報表內所有公司 (註4)		本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理 (1~6月)	許榮賢	\$19,219	\$24,832	\$-	\$-	\$1,706	\$1,706	\$-	\$-	\$-	\$-	3.25%	4.12%	\$-	\$-	無	
副總經理 (1~6月)	吳明洋																
總經理 (6~12月)																	
副總經理																	余志一
副總經理																	楊紫明
副總經理																	林秉耀
副總經理																	陳謹洲

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	合併報表內所有公司(註7)
低於 2,000,000 元	陳謹洲	
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	吳明洋、楊紫明、林秉耀、余志一、許榮賢	
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	許榮賢	
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	6 人	

註 1：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
總經理(1~6月)	許榮賢	270千元
副總經理(1~6月) 總經理(6~12月)	吳明洋	438千元
副總經理	余志一	339千元
副總經理	楊紫明	413千元

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 4：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人						

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1.最近(102)年度董事會開會 6 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	蔡鎮球	6	0	100%	
董事 a	許榮賢	6	0	100%	
董事 b	張發得	6	0	100%	
董事 c	蔡國財	6	0	100%	
董事 d	呂祖堯	5	1	83%	
董事 e	吳明洋	6	0	100%	
董事 f	楊紫明	3	3	50%	
獨立董事 a	郭明鑑	6	0	100%	
獨立董事 b	洪敏弘	5	1	83%	
監察人 a	孫榮泉	3	0	50%	
監察人 b	蘇錦添	5	0	83%	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形

董事對利害關係議案迴避之執行情形	應迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
102.10.28 第七屆第十次董事會討論事項第十一案	獨立董事 洪敏弘 獨立董事 郭明鑑	授權投資單位與國泰世華銀行一〇三年度進行衍生性金融商品避險與即期外匯交易	兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，雖具有獨立性，且本案與二位獨立董事無具體、直接之利害關係，惟基於尊重主管機關之意見予以迴避。	兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.10.28 第七屆第十次董事會討論事項第十二、十三案	董事長 蔡鎮球 張發得董事 獨立董事 洪敏弘 獨立董事 郭明鑑	一、本公司擬與國泰金控其他子公司共同辦理二〇一四年廣宣活動贊助之費用比例分攤。 二、擬與國泰人壽及國泰世華銀行進行不動產租賃交易。	一、董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 二、張發得董事因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 三、兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，雖具有獨立性，且本案與二位獨立董事無具體、直接之利害關係，惟基於尊重主管機關之意見予以迴避。	董事長、張發得董事與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.08.22 七屆第九次董事會討論事項第十案	董事長 蔡鎮球 張發得董事 獨立董事 洪敏弘 獨立董事 郭明鑑	擬與國泰人壽進行不動產租賃交易。	一、董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 二、張發得董事因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 三、兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，雖具有獨立性，且本案與二位獨立董事無具體、直接之利害關係，惟基於尊重主管機關之意見予以迴避。	董事長、張發得董事與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.04.30 第七屆第八次董事會討論事項第八案	許榮賢董事	同意本公司董事暨經理人許榮賢擔任大陸「國泰財產保險有限責任公司」董事長。	本公司董事暨經理人許榮賢兼任國泰財產保險有限責任公司董事職務。於本案有自身利害關係，致有利益衝突之虞，故擬予迴避。	許榮賢董事迴避未參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。

董事對利害關係議案迴避之執行情形	應迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
102.04.30 第七屆第八次董事會 討論事項第十六案	董事長 蔡鎮球 獨立董事 洪敏弘 獨立董事 郭明鑑	本公司與國泰金控其他子公司共同辦理「2013年NBA台北賽」贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。	一、董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 二、兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，雖具有獨立性，且本案與二位獨立董事無具體、直接之利害關係，惟基於尊重主管機關之意見予以迴避。	董事長與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.04.30 第七屆第八次董事會 討論事項第十七案	許榮賢董事	本公司加入「財團法人工程保險協進會」工程險共保組織並支付業務相關費用事宜。	本公司董事許榮賢兼任財團法人工程保險協進會常務董事職務。於本案有自身利害關係，致有利益衝突之虞，故擬予迴避。	許榮賢董事迴避未參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.03.15 第七屆第七次董事會 討論事項第十八案	董事長 蔡鎮球 獨立董事 洪敏弘 獨立董事 郭明鑑	本公司擬與國泰世華銀行、國泰人壽及國泰證券共同辦理內湖資訊大樓資訊機房設備維護費用分攤事宜	一、董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 二、兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，雖具有獨立性，且本案與二位獨立董事無具體、直接之利害關係，惟基於尊重主管機關之意見予以迴避。	董事長與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
102.01.09 第七屆第七次臨時董事會 討論事項第二案	張發得董事 吳明洋董事	大陸國泰產險增資事宜	一、張發得董事擔任大陸國泰產險董事長職務，於本案有自身利害關係，且與本公司有利益衝突之虞，故擬予迴避。 二、吳明洋董事擔任大陸國泰產險董事職務，於本案有自身利害關係，且與本公司有利益衝突之虞，故擬予迴避。	張發得董事及許榮賢董事迴避未參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。

(二)監察人參與董事會運作情形

最近 (102) 年度董事會開會 6 次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數(B)	實際列席率(%) (B/A)	備註
監察人 a	孫榮泉	3	50%	
監察人 b	蘇錦添	5	83%	
其他應記載事項： 一、監察人之組成及職責： (一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)。 (二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。				

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二)公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三)公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 無</p> <p>(二) 一人股東 國泰金融控股股份有限公司</p> <p>(三) 略</p>	<p>未訂有公司治理實務守則 (依保險業公司治理實務守則辦理)</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 目前設有二名獨立董事。</p> <p>(二) 略</p>	<p>同上</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>無</p>	<p>同上</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一)公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二)公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)</p>	<p>請參照本公司網頁 www.cathayholdings.com/insurance/</p>	
<p>五、公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>無</p>	<p>同上</p>
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形： 未訂有公司治理實務守則</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：	本公司分別發函通知「國泰產險102年度董事監察人進修課程通知」予各董事監察人，俾使其進行進修。
	八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無	
	<p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨商者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

(四)設置薪酬委員會其組成、職責及運作情形情形：本公司無設置薪酬委員會。

(五)履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 無。</p> <p>(二) 無。</p> <p>(三) 公司配合法令規定要求每年定期舉辦相關課程之教育訓練，並進行各項法令宣導。年度員工績效考核辦法明訂「專業知識與操守」項目，並建立有效之獎懲制度以供遵循。</p>	<p>未訂有公司治理實務守則(依保險業公司治理實務守則辦理)</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一) 本公司設有下列之節能減碳措施，以符合綠色環保之企業社會責任：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 資源垃圾分類回收、紙類交紙廠銷毀做再生紙等資源再利用具體措施，以提升各項資源之利用效率。 2. 中午休息時間關閉職場電燈以節省電能。 3. 採購及回收再生傳真機碳粉匣，減少塑膠污染。 4. 租用多功能事務機，增加掃描傳遞文件，減少傳真及列印紙張數量。 <p>(二) 本公司雖屬服務業，但對於職場環境亦設有具體加強環保節能之環境管理制度，訂有「節能減碳作業要點」。</p> <p>(三) 本公司設有安全衛生專職人員，負責職場環境維護及管理。</p> <p>(四) 本公司設有空調定溫、不打領帶等節能減碳制度，以響應全球環保節能之訴求。</p> <p>總公司大樓職場換裝T5節能燈管。</p>	<p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 無。</p> <p>(二) 本公司非常重視員工安全與健康之工作環境，定期安排員工做健康檢查，並定期做好職場環境之清掃消毒，每年均有安排勞安衛生之教育訓練課程。同時還兼顧員工心理衛生，安排有員工心理諮詢服務管道。</p> <p>(三) 無。</p> <p>(四) 無。</p> <p>(五) 本公司每年均安排與運動、音樂會或藝術畫展等廠商贊助合作，例如與「NBA」合作等，以提倡正向社會活動。</p> <p>(六) 2013年捐贈5個國小遊樂區安全地墊並舉辦不意外學園校園安全宣導活動。</p>	<p>未訂有公司治理實務守則 (依保險業公司治理實務守則辦理)</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>無。</p>	<p>未訂有公司治理實務守則 (依保險業公司治理實務守則辦理)</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 未訂有公司治理實務守則(依保險業公司治理實務守則辦理)</p>		
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。</p>		

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方向</p> <p>(一)公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會以及管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二)公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三)公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>依國泰金控「誠信經營守則」辦理</p>	<p>並無重大差異</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三)公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四)公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>依國泰金控「誠信經營守則」辦理</p>	<p>並無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	依國泰金控「誠信經營守則」辦理	並無重大差異
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	無	無
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：無		

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：本公司無訂定公司治理實務守則。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

(九)內部控制制度執行狀況：

1.內部控制聲明書

國泰世紀產物保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 102 年 01 月 01 日至 102 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及 5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行，除附表所列事項外，係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 103 年 3 月 13 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲 明 人：

董 事 長： 蔡鎮球 (簽章)

總 經 理： 吳明洋 (簽章)

總 稽 核： 余志一 (簽章)

法令遵循主管： 朱政龍 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 十 三 日

附表

國泰世紀產物保險股份有限公司

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>金管會於一〇二年二月一日出具本公司一〇〇年度一般業務檢查報告缺失裁處書，查核缺失共核處罰鍰新台幣 156 萬元整，三項缺失彙整如下：</p>		
<p>1、辦理強制汽車責任保險理賠業務，核定受害人殘廢程度等級給付時，與「強制汽車責任保險給付標準」第 3 條及「強制汽車責任保險承保及理賠作業處理辦法」第 6 條規定不符，核處罰鍰 6 萬元整。</p>	<p>已制定「強制汽車責任保險殘廢認定處理程序」並要求落實執行，另檢討理賠控管作業及加強定期查核機制。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>2、召開董事會議有獨立董事對與本人有利害關係者之案件表決未迴避情事，與「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 2 項規定不符，核處罰鍰 90 萬元整。</p>	<p>自 100 年 8 月 30 日第七屆第一次董事會後，凡案件涉及本公司獨立董事兼任金控百分之百持股子公司之獨立董事者，已請兩位獨立董事迴避。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>3、辦理住宅火災及地震基本保險業務，要保書未經核保人員簽署，與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條第 4 款第 2 目規定不符，核處罰鍰 60 萬元整。</p>	<p>要保書已補正簽署覆核，並修改「國泰產險火災保險核保辦法」以符合相關法規之規定。</p>	<p>已完成改善。</p>

2.會計師內部控制制度查核報告

會計師內部控制制度查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附國泰世紀產物保險股份有限公司於民國一〇三年三月十三日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）之設計及執行係有效聲明之一部分，及該公司法令遵循制度之一部份（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國九十二年五月五日發布之台財保字第 0920704313 號函及民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故國泰世紀產物保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，國泰世紀產物保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關內部控制制度之設計與執行為有效之聲明，係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 五 日

(十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

日期	文號	違反法令條文	發生原由	處分內容
102.2.01	金融監督管理委員會金管保產字第10202521652號	強制汽車責任保險法第 27 條第 2 項、第 46 條及 48 條第 4 項、保險法第 146 條之 7 第 3 項、第 148 條之 3 第 2 項、第 168 條第 4 項及 171 條之 1 第 5 項。	<p>一、本公司辦理強制汽車責任保險理賠業務，核定受害人殘廢程度等級給付時，未能取得受害人於治療一年以上尚未痊癒，並經合格醫師診斷為永久不能復原狀態之證明。</p> <p>二、本公司召開董事會議有獨立董事對與本人有利害關係者之案件表決未迴避情事。</p> <p>三、本公司辦理住宅火災及地震基本保險業務，要保書未經核保人員簽屬。</p>	核處罰鍰新台幣一百五十六萬元整。

改善情形：

- 一、本公司已制定「強制汽車責任保險殘廢認定處理程序」，並依規範辦理。
- 二、獨立董事是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前已自 100/8/30 第七屆第一次董事會起，與金控子公司間交易案均請獨立董事暫先迴避。本公司並在 102/2/1 收到裁罰後，仍請獨立董事繼續迴避。
- 三、本公司已落實執行要保書核保人員簽署及業務員親自簽名。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 102 年 3 月 15 日第七屆第七次董事會
 - 一〇一年度營業報告書案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 一〇二年度營運目標案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 一〇一年度決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 一〇一年度合併財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 一〇一年度盈餘分派案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 本公司一〇二年度增資發行新股案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 修正本公司章程案
決議：全體出席董事同意照案通過。
 - 本公司經理人任免討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。

2. 102年4月30日第七屆第八次董事會
一〇二年度第一季決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
修正本公司法令遵循制度討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
經理人任免討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
3. 102年6月14日第七屆第八次臨時董事會
總經理聘任討論案
決議：除吳明洋董事迴避不計入表決數外，全體出席董事同意照案通過。
簽證精算人員解聘及聘任討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
4. 102年8月22日第七屆第九次董事會
一〇二年上半年度決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
修正「國泰產險作業委託他人處理準則」討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
修正本公司「金融資產減損控管程序」討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
5. 102年10月28日第七屆第十次董事會
一〇二年前三季決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
因業務需要，擬遷移變更中正分公司營業住所討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
6. 103年1月8日第七屆第九次臨時董事會
本公司經理人任免討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
主辦會計任免討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
7. 103年3月7日第七屆第十次臨時董事會
擬投資新台幣九億元於台灣之星移動電信股份有限公司增資討論案
決議：除蔡鎮球董事長、張發得董事、郭明鑑獨立董事及洪敏弘獨立董事之表決權不記入外，全體出席董事同意照修正意見通過。
8. 103年3月13日第七屆第十一次董事會
一〇二年度營業報告書案
決議：全體出席董事同意照案通過。
一〇三年度營運目標案
決議：全體出席董事同意照案通過。
一〇二年度決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
一〇二年度盈餘分派案
決議：全體出席董事同意照案通過。
本公司簽證會計師自一〇三年度第一季起，變更為黃建澤、徐榮煌 會計師討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。
配合業務需要，增設「數位發展小組」，並同時修正本公司「組織規程」，自一〇三年三月十三日生效討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。

9. 103年3月31日第七屆第十一次臨時董事會

修正本公司「會計政策」，擬將投資性不動產後續衡量由成本模式改為公允價值模式討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形：

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	許榮賢	96.10.5	102.7.1	變更

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	黃建澤	傅文芳	102.1.1~102.12.31	

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元			✓	
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元				
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元				
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		✓		✓
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元				
6	10,000 千元 (含) 以上				

- (一) 民國一〇二年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師者

更換日期	101.1.10			103.2.24		
更換原因及說明	為配合會計師事務所 所內職務輪調			為配合會計師事務所 所內職務輪調		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止 委任	✓		主動終止 委任	✓	
	不再接受 (繼續)委任			不再接受 (繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無			無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務		有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露			財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟			查核範圍或步驟	
		其他			其他	
	無	✓		無	✓	
說明				說明		
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告 編製準則第二十二條第一 款第四目應加以揭露者)	無			無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	黃建澤、傅文芳	黃建澤、徐榮煌
委任之日期	101.1.10	103.2.24
委任前就特定交易之會 計處理方法或會計原則 及對財務報告可能簽發 之意見諮詢事項及結果	無	無
繼任會計師對前任會計 師不同意見事項之書面 意見	無	無

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	年 度 當年度截至 月 日止			
		持有股數增 (減) 數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數

股權移轉資訊

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股 數	交易價格

股權質押資訊

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股 數	持 股 比 率	質 押 比 率	質借(贖回)金額

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	名 稱 (或姓名)	關 係	

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例：

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
宏遠創投	891,000	5.00%	—	—	891,000	5.00%
國泰財產保險有限公司(大陸)	—	50.00%	—	—	—	50.00%
越南國泰產物保險有限公司	—	100.00%	—	—	—	100.00%

註：係公司之長期投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.04	10	231,700.56	2,317,005.6	231,700.56	2,317,005.6	—	—	無
100.10	32	31,250	312,500	262,950.56	2,629,505.6	私募甲種特別股 (100/10/26, 文號：金管保財字第10002516350號函)	—	
101.05	10	20,594.44	205,944.4	283,545.00	2,835,450.0	盈餘轉增資 (101/5/23, 文號：金管證發字第1010021478號)	—	
102.05	10	19,892.91	198,929.1	303,437.91	3,034,379.1	盈餘轉增資 (102/6/5, 文號：金管證發字第1020021174號)	—	

股 份 種 類	核 定 股 本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	272,187,906	—	272,187,906	
私募甲種 特別股	31,250,000	—	31,250,000	

註:本公司股票係屬未上市或上櫃公司股票。

(二)股東結構

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他 法人	個人	外國機構 及外人	合計
人 數		1				1
持 有 股 數		303,437,906				303,437,906
持 股 比 例		100%				100%

(三)股權分散情形

普 通 股 每股面額十元

103年3月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	272,187,906	100.00%
合 計	1	272,187,906	100.00%

甲 種 特 別 股 每股面額十元

103年3月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	31,250,000	100.00%
合 計	1	31,250,000	100.00%

(四)主要股東名單

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
國泰金融控股股份有限公司	303,437,906	100%

(五)每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項	年		102年(註3)	101年(註3)	當年度截至103年03月31日(註3)
	度				
每股市價 (註2)	目				
	最高				
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前		18.96	17.90	19.72
	分配後		(註1)	17.90	—
每股盈餘	加權平均股數		272,187,906	272,187,906	272,187,906
	每股盈餘		2.85	2.55	0.72
每股股利	現金股利		(註1)	—	—
	無償配股	盈餘配股		0.79	
		資本公積配股			
	累積未付股利				
投資報酬分析	本益比(註2)				
	本利比(註2)				
	現金股利殖利率(註2)				

註1：尚未經股東會決議通過。

註2：本公司未上市掛牌，故不適用。

註3：本表皆係採用國際財務報導準則後之相關資訊。

(六)公司股利政策及執行狀況

1. 每股股利

單位：新臺幣元

項	目	102年度(註)		101年度	
		調整前	調整後	調整前	調整後
現金	股利	\$-	\$-	\$-	\$-
無償配股	盈餘分配	-	-	0.79	0.79
	資本公積配股	-	-	-	-
累積未付股利		-	-	-	-

註：尚未經股東會決議通過。

2. 股利政策

本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

(1) 本公司股息分派由董事會擬定後提報股東會核定之，但公司無盈餘時不得以本
作息。

(2) 公司每年結算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提
列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供
分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利
之比率應佔紅利分配金額之百分之二。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計
算基礎：

民國102年度員工紅利估列係以截至102年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因
素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，
惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為103年度之損益。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：無。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：員工現金分紅新臺幣
1,485,338 元。

(2) 配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 2.55 元。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：

項 目		發行（辦理）日期 （註 2）		甲種特別股 100 年 11 月 11 日 （私募發行）（註 3）	
		面 額	新台幣 10 元		
發 行 價 格	新台幣 32 元				
股 數	31,250,000 股				
總 額	1,000,000,000 元				
權 利 義 務 事 項	股息及紅利之分派		1. 股息年率暫訂為 1.86%，按實際發行價格計算。 2. 分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。遞延之股息均不加計利息。 3. 不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。		
	剩餘財產之分派		優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其它一般債權人；但以不超過原實際發行金額為限。		
	表決權之行使		1. 於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。 2. 於甲種特別股之股東會有表決權。		
	其 他		現金發行新股時，有與普通股股東相同之新股優先認購權。		
流 通 在 外 特 別 股	收回或轉換數額		—		
	未收回或轉換餘額		未收回股數：31,250,000 股		
	收回或轉換條款		1. 甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿七年到期。期滿時本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部份時，其未收回甲種特別股，其權利仍依上述發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東按照本公司章程所既有之權利。 2. 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。		
每 股	98 年	最 高	—		
		最 低	—		
		平 均	—		
	99 年	最 高	—		
		最 低	—		
		平 均	—		

市 價	100 年	最 高	—
		最 低	—
		平 均	—
	101 年	最 高	—
		最 低	—
		平 均	—
	102 年	最 高	—
		最 低	—
		平 均	—
	當 年 度 截 至 103 年 4 月 18 日 (註 4)	最 高	—
		最 低	—
		平 均	—
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		—
	發行及轉換或認股辦法		—
			—
			—
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無影響	

註 1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註 2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項：無。

七、資金運用計畫執行情形應記載事項：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重

102年營業收入	金額(仟元)	佔率(%)
自留滿期保費收入	\$12,486,037	95.73
再保佣金收入	377,297	2.89
手續費收入	35,257	0.27
淨投資損益	144,659	1.11
營業收入合計	13,043,250	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目

- (1) 火災保險
- (2) 颱風洪水保險
- (3) 住家綜合保險
- (4) 商店綜合保險
- (5) 汽車保險
- (6) 強制汽(機)車責任保險
- (7) 貨物運輸保險
- (8) 船體險
- (9) 漁船船舶險
- (10) 航空險
- (11) 娛樂漁船險
- (12) 營造綜合險
- (13) 安裝工程綜合保險
- (14) 營建機具綜合保險
- (15) 電子設備保險
- (16) 鍋爐保險
- (17) 機械保險
- (18) 完工土木工程保險
- (19) 內陸運輸保險
- (20) 公共意外責任保險
- (21) 高爾夫球員責任保險
- (22) 醫師業務責任保險

- (23) 僱主意外責任保險
- (24) 電梯意外責任保險
- (25) 意外污染責任保險
- (26) 保全業責任保險
- (27) 金融業保管箱責任保險
- (28) 旅客運送責任保險
- (29) 石油業責任保險
- (30) 海外遊學業責任保險
- (31) 毒性化學物質運作人責任保險
- (32) 保證金保證保險
- (33) 工程保證保險
- (34) 履約保證保險
- (35) 營繕承包人責任保險
- (36) 貨物運送人責任保險
- (37) 旅客運送人責任保險
- (38) 產品責任保險
- (39) 受託物管理人責任保險
- (40) 員工誠實保險
- (41) 現金保險
- (42) 商業動產流動保險
- (43) 珠寶商綜合保險
- (44) 銀行綜合保險
- (45) 藝術品綜合保險
- (46) 結婚綜合保險
- (47) 玻璃保險
- (48) 旅行業責任保險
- (49) 傘護式責任保險
- (50) 節目中斷保險
- (51) 不良債權擔保品保險
- (52) 住宅地震基本保險
- (53) 住宅地震超額保障附加條款
- (54) 商業性地震保險
- (55) 護理人員專業責任保險
- (56) 應收帳款信用保險 (Export Credit)、(Trade Credit)
- (57) 喪失執照保險 (Loss of License)
- (58) Comprehensive General Liability Policy
- (59) 專業責任保險
- (60) 旅遊綜合保險

- (61) 個人責任保險及附加傷害保險、傷害醫療保險
- (62) 個人傷害保險及附加傷害醫療保險
- (63) 團體傷害保險及附加傷害醫療保險
- (64) 信用卡綜合保險及附加傷害醫療保險
- (65) 汽車第三人責任保險汽車貨運業專用附加條款
- (66) 個人健康保險及其附加條款
- (67) 團體健康保險及其附加條款
- (68) 個人突發傷病保險及其附加條款
- (69) 團體癌症醫療、身故保險
- (70) 團體疾病身故(全殘)保險
- (71) 志工團體保險
- (72) 團體海外商務旅行不便綜合保險
- (73) 團體海外商務旅行平安保障保險
- (74) 汽車交通事故團體傷害保險

4. 計劃開發之新商品（服務）

- (1) 個人性保險商品
- (2) 商業性保險商品
- (3) 綜合性保險商品
- (4) 特定通路需求商品

(二) 產業概況

102 年由於美國量化寬鬆政策暫不退場，對全球金融市場造成的波動降低，使得美、日、歐等主要經濟體景氣持續復甦，中國大陸經濟也觸底回穩，但因台灣出口表現不如預期以致經濟成長力道疲弱，所幸下半年起車市轉趨熱絡，銷售量較 101 年同期大幅成長 8.9%，加上車險費率調漲等因素，使得整體產險業績較 101 年成長 3.7%。

(三) 技術及研發概況

1. 本年度投入之研發費用：無。
2. 本年度開發成功之技術或產品：
 - (1) 國泰產物 Automatic Cover Clause
 - (2) 國泰產物團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款（乙型）
 - (3) 國泰產物電腦系統年序轉換除外不保附加條款
 - (4) 國泰產物電腦病毒駭客風險除外附加條款
 - (5) 國泰產物員工誠實保證保險被保證員工人數變動申報附加條款
 - (6) 國泰產物現金保險保險櫃附加條款
 - (7) 國泰產物 Product Recall Liability-Third Party Financial Loss Endorsement
 - (8) 國泰產物 Product Recall Liability
 - (9) 國泰產物定作人特別約定事項附加條款 B

- (10)國泰產物藝術品綜合保險殘餘物處理附加條款
- (11)國泰產物團體海外商務旅行不便綜合保險
- (12)國泰產物團體海外商務旅行不便綜合保險公共交通工具延誤附加條款
- (13)國泰產物團體海外商務旅行不便綜合保險外籍人士境內急難救助費用附加條款
- (14)國泰產物團體海外商務旅行平安保障保險
- (15)國泰產物團體海外商務旅行平安保障保險外籍人士境內商務旅行附加條款
- (16)國泰產物團體海外商務旅行平安保障保險海外突發疾病返國繼續住院治療保險金附加條款
- (17)國泰產物旅行不便綜合保險國內班機延誤補償附加條款
- (18)國泰產物旅行不便綜合保險國內行李損失及延誤補償附加條款
- (19)國泰產物信用卡綜合保險(花旗(台灣)銀行適用)
- (20)國泰產物信用卡綜合保險海外全程旅行平安保險傷害醫療費用附加條款(花旗(台灣)銀行適用)
- (21)國泰產物現金保險疏忽短鈔附加條款
- (22)國泰產物員工誠實保證保險承保列職員工附加條款
- (23)國泰產物公共意外責任保險罷工、暴動、民眾騷擾責任附加條款
- (24)國泰產物公共意外責任保險招牌責任附加條款(丙型)
- (25)國泰產物汽車保險約定駕駛人附加條款
- (26)國泰產物定作人特別約定事項附加條款 C
- (27)國泰產物銀行業綜合保險偽造電報附加條款
- (28)國泰產物銀行業綜合保險擴大承保董事兼任員工之不忠實行為附加條款
- (29)國泰產物藝術品綜合保險不明原因損失除外不保附加條款
- (30)國泰產物藝術品綜合保險展櫃及櫥窗未上鎖除外不保附加條款
- (31)國泰產物定作人特別約定事項附加條款 D
- (32)國泰產物高爾夫球員綜合保險一桿進洞附加條款
- (33)國泰產物保全業責任保險定作人通知附加條款
- (34)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Definition of Director Amended – to include all Employees
- (35)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Counseling Services Extension
- (36)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Definition Of Inquiry Amended – To Include Employees And Not Tied To Wrongful Act
- (37)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Initial Offering, Listing or Trading of Securities Amended–to New Offering of Securities
- (38)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Pecuniary Penalties
- (39)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Professional Services Exclusion Amended
- (40)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Public Relations Expenses
- (41)國泰產物珠寶商綜合保險地震附加條款
- (42)國泰產物珠寶商綜合保險展覽會場附加條款(含運送途中)

- (43)國泰產物珠寶商綜合保險對外寄託金銀珠寶附加條款
- (44)國泰產物珠寶商綜合保險颱風及洪水附加條款
- (45)國泰產物 Fire Brigade And Water Damage Clause
- (46)國泰產物 Innkeeper's Liability And Safe Deposit Box Clause
- (47)國泰產物 Overseas Business Visit Liability Clause
- (48)國泰產物 Watercrafts, Aircrafts And Or Parts Exclusion Clause
- (49)國泰產物團體傷害保險(國家安全局特勤人員適用)
- (50)國泰產物汽車保險綠能環保車附加條款
- (51)國泰產物定作人特別約定事項附加條款 E
- (52)國泰產物藝術品綜合保險未保持展覽安全距離除外不保附加條款
- (53)國泰產物珠寶商綜合保險擴大承保現金附加條款
- (54)國泰產物機車火災事故車體損失保險
- (55)國泰產物機車竊盜損失保險 (整車失竊)
- (56)國泰產物學生團體保險 (永達技術學院適用)
- (57)國泰產物學生團體保險 (華夏技術學院適用)
- (58)國泰產物人事保證保險付費延長損失通知期間附加條款
- (59)國泰產物人事保證保險全體員工不列名承保附加條款
- (60)國泰產物人事保證保險延長損失通知期間附加條款(離職員工)
- (61)國泰產物人事保證保險兼業競業行為附加條款
- (62)國泰產物人事保證保險被保證員工人數變動申報附加條款
- (63)國泰產物人事保證保險預付小額保險金附加條款
- (64)國泰產物汽車第三人責任保險自負額附加條款-營業用
- (65)國泰產物汽車第三人責任保險超額責任附加條款—甲式
- (66)國泰產物汽車第三人責任保險超額責任附加條款—乙式
- (67)國泰產物團體傷害保險(海歷企業適用)
- (68)國泰產物團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款(海歷企業適用)
- (69)國泰產物機票代售業務契約責任保險制裁禁運附加條款
- (70)國泰產物汽車保險自用小汽車代步車輛附加條款
- (71)國泰產物公共意外責任保險意外污染責任附加條款(A)
- (72)國泰產物建築師工程師專業責任保險交互責任附加條款
- (73)國泰產物員工誠實保證保險(預付小額保險金)擴大不誠實行為範圍附加條款
- (74)國泰產物員工誠實保證保險(預付小額保險金)擴大承保董(理)監事兼任員工之不誠實行為附加條款
- (75)國泰產物員工誠實保證保險(預付小額保險金)擴大被保證員工定義附加條款
- (76)國泰產物教職員責任保險慰問保險金附加條款
- (77)國泰產物機車竊盜損失保險(整車失竊)交通費用附加條款
- (78)國泰產物機車竊盜損失保險(整車失竊)尋獲車輛零配件損失附加條款
- (79)國泰產物員工誠實保證保險(預付小額保險金)全體員工不列名承保附加條款
- (80)國泰產物珠寶商綜合保險承保現金附加條款
- (81)國泰產物汽車交通事故團體傷害保險

(四)長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

(1)業務策略

- A. 持續加強集團與外部通路業績引進力道，並有效提高業務品質、做好費用管控，以追求市占率及獲利齊頭並進地成長，創造出公司更卓越的經營績效。
- B. 加速延攬高產值業務人才，擴大營業單位自拓組織，以增加業務銷售廣度。
- C. 針對各產業的「隱形冠軍」加強開拓，以增加商業險種引進動能，並提升外部通路業績。

(2)商品策略

- A. 提供差異化之客戶服務並持續研發獨特性及市場性的商品，以及設計區隔市場與增加公司競爭力之商品，讓客戶提高對本公司忠誠度與滿意度。
- B. 掌握不同通路特性，設計簡易專案型商品做為通路行銷的「敲門磚」，以加速通路開拓。
- C. 定期執行各險費率檢測，以強化費率競爭力與獲利能力。

(3)服務策略

- A. 運用資訊科技，優化線上報價及續保系統，並透過發展各式 E 化行動裝置，全面提升服務品質與效率，進而強化公司優質的品牌形象。
- B. 建立完善理賠服務 SOP 及增加服務新亮點，以優化管理服務。
- C. 打造損害防阻專業服務網，協助保戶事故預防之風險規劃，提升投保附加價值。

2. 長期業務發展計畫

- (1)持續擴大市場規模，朝業界龍頭邁進。
- (2)積極開發海外市場，打造國際知名度。
- (3)配合金控業務發展策略，朝向亞太地區最佳產險公司的目標邁進。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1. 主要商品之銷售地區

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全省設有 4 個區營業部、12 個分公司、36 個通訊處，全省各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

2. 市場佔有率

茲就 102 年度本公司依險別市場佔有率列表如下：

單位：%

險別	車險	火險	水險	工程險	健康暨傷害險	其他險	合計
市佔率	14.1	12.2	8.5	13.6	16.9	10.1	13.4

資料來源：中華民國產物保險商業同業公會

3. 市場未來之供需狀況與成長性

(1)供給方面

102 年底止，國內計有 19 公司經營產險業務，前五大市佔率已超過 60%，有半數同業市占率不到 5%，產險公司家數仍多，市場競爭激烈。

(2)需求方面

國內景氣指標產生的連鎖效應，將顯現於產險消費者之需求上，展望 103 年，在業界車險任意第三人責任險損失率仍高的情況下，費率將持續調漲，加上車市將延續 102 年銷售熱潮，預期保費成長力道將會提升。

(3)未來成長性

隨著本土公司持續佈局海外市場，保險業國際化的腳步愈來愈快速，同時國內消費者保險觀念逐漸成熟，與新險種商品的開賣，保險市場未來成長可期。

4. 競爭利基：

本公司之競爭利基主要有下列四點：

- (1)具有國泰集團豐沛的客戶資源與金控整合行銷的跨售模式，可穩定擴大市場規模。
- (2)台灣產險業界第二大。
- (3)第一家進入中國大陸市場的台灣產險公司。
- (4)擁有優良的信評等級與國內外機構獲獎肯定，可增進公司專業服務形象與知名度。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利之因素：

- A.隨著各項法規與自律規範的陸續實施，產險市場日益朝秩序化發展，有助於本公司在合規守法的環境下加速發展。
- B.大陸國泰產險在大陸 18 座城市設有 20 個營業網點，經營觸角已由沿海深入到內陸，另外越南國泰產險亦在胡志明、河內等主要城市佈局，未來除深耕大陸及越南市場外，亦持續評估於東南亞各國設點之可行性，以拓展公司規模。
- C.近年來公司積極投入規劃 M 化行動裝置，提升對客戶之服務品質與內部人員工作效能，進而可強化國泰產險品牌價值。

(2)不利之因素與因應對策：

A. 近年來消費者意識抬頭及法院判決理賠金額不斷墊高，使得汽車第三人責任險損率逐漸升高，對於公司獲利仍然會造成影響。

因應對策：

定期執行車險費率檢測，強化費率競爭力與獲利能力，另持續提升對客戶之服務品質及開發設計新商品，提升公司經營優勢。

B. 各家金控對於轄下產險公司不斷加強與其它子公司行銷資源整合，使公司競爭優勢相對降低。

因應對策：

加強國泰金控客戶產險業務的開發，提高重疊率，並大力推動品牌價值與差異化服務，尋求異業結盟及開發新興通路，以提升公司競爭優勢。

C. 公司過去對於車商保代、金融機構保經代等外部通路著墨不深，致外部通路業績佔比仍相當低。

因應對策：

持續尋求外部通路新的合作機會，拓展新據點，並積極招攬同業外勤優秀人才，擴大外勤組織規模，進而提升通路產值。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：產物保險。

(三)主要原料之供應狀況：無。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例：無。

(五)最近二年度生產量值：無。

(六)最近二年度銷售量值：

年度 \ 項目	全年保費收入 (千元)	營業收入總額 (千元)
101年	\$15,714,058	\$11,538,906
102年	17,077,337	13,043,250

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		101 年度	102 年度	當 年 度 截 至 103 年 4 月 18 日
員 工 人 數	總公司	500	512	526
	營業單位	1,190	1,384	1,439
	合 計	1,690	1,896	1,965
平 均 年 歲		36.42	36.84	36.71
平 均 服 務 年 資		7.25	7.25	7.08
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.06%	0.05%	0.05%
	碩 士	11.66%	11.18%	11.30%
	大 專	74.61%	75.90%	76.23%
	高 中	13.37%	12.55%	12.11%
	高 中 以 下	0.30%	0.32%	0.31%

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業。

五、勞資關係：

(一)本公司員工皆依法令規定享有勞保、健保外，並投保員工團體意外平安險，公司並成立勞工退休基金管理委員會，另設立職工福利委員會，以推動各項福利活動，勞資雙方充分溝通、相互協調、關係和諧。

(二)最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約 (國內)	中央再保險公司	82/8/19~	火險、單點/巨災、責任險、水險、傷害險等再保險合約	再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條件
再保合約 (國外)	EVEREST REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	單點/巨災、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	91/1/1~	火險、單點/巨災、責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約	
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	巨災再保險合約	
	TOA REINSRUANCE COMPANY	90/1/1~	巨災、工程險、傷害險等再保險合約	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、單點/巨災、水險、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)合併資產負債表資料

1. 國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	101 ~ 102 年 度 財 務 資 料	
		102 年	101 年
現金及約當現金		\$8,194,772	\$5,677,051
應收款項		3,725,513	3,291,611
各項金融資產及放款(註 1)		12,989,976	13,217,750
再保險合約資產		5,057,226	5,514,577
不動產及設備		303,365	180,172
無形資產		29,031	35,755
其他資產(註 1)		1,409,434	1,271,098
資產總額		31,709,317	29,188,014
應付款項		2,622,538	2,223,005
各項金融負債(註 1)		1,028,352	1,000,000
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		21,853,590	20,440,598
負債準備		236,272	247,950
其他負債(註 1)		457,466	459,128
負債總額	分配前	26,198,218	24,370,681
	分配後	註 2	24,370,681
歸屬於母公司業主之權益		5,160,987	4,517,043
股本		2,721,879	2,522,950
資本公積		1,929	1,929
保留盈餘	分配前	2,532,547	1,956,035
	分配後	註 2	1,956,035
權益其他項目		(95,368)	36,129
非控制權益		350,112	300,290
權益總額	分配前	5,511,099	4,817,333
	分配後	註 2	4,817,333

註 1：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、避險之衍生金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產及各項放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及特別股負債。

(4)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 2：102 年度尚未經股東會決議分配事項。

註 3：上列 101~102 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製。

2. 我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	99 ~ 101 年 度 財 務 資 料		
		101 年	100 年	99 年
現金及約當現金		\$5,827,862	\$6,998,255	\$7,671,652
應收款項		4,249,891	3,675,521	2,948,913
投資		13,066,939	10,632,547	8,232,721
再保險準備資產		4,556,297	4,436,278	3,652,944
固定資產		184,390	225,801	193,599
無形資產		39,236	41,384	39,878
其他資產		1,206,424	1,031,192	1,099,697
資產總額		29,131,039	27,040,978	23,839,404
應付款項		2,220,327	2,101,262	1,986,052
金融負債		1,000,000	1,045,000	-
負債準備		20,440,598	19,075,973	17,418,601
其他負債		585,655	383,049	263,889
負債總額	分配前	24,246,580	22,605,284	19,668,542
	分配後	24,246,580	22,605,284	19,668,542
股本		2,522,950	2,317,006	2,317,006
資本公積		1,929	1,929	1,929
保留盈餘	分配前	2,161,834	1,677,143	1,075,361
	分配後	2,161,834	1,677,143	1,075,361
股東權益其他項目		(102,544)	(189,454)	(77,380)
歸屬於母公司股東之權益		4,584,169	3,806,624	3,471,676
少數股權		300,290	629,070	699,186
股東權益 總 額	分配前	4,884,459	4,435,694	4,170,862
	分配後	4,884,459	4,435,694	4,170,862

註 4：上列 101 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	98~99 年 度 財 務 資 料	
		99 年	98 年
流 動 資 產		\$17,737,285	\$16,179,241
放 款		705,214	1,144,564
固 定 資 產		193,599	164,937
基 金 與 投 資		2,964,834	3,336,908
其 他 資 產		1,191,956	1,076,770
無 形 資 產		39,878	14,177
流 動 負 債	分配前	1,753,082	1,862,922
	分配後	1,753,082	2,873,907
其 他 負 債		206,341	169,196
長 期 負 債(註 5)		16,702,481	14,730,796
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006
資 本 公 積		1,929	1,929
保 留 盈 餘	分配前	1,075,361	1,785,198
	分配後	1,075,361	774,213
金 融 商 品 之 未 實 現(損)益		187,787	145,551
權 益 調 整		(110,407)	(50,351)
歸 屬 於 母 公 司 股 東 之 權 益		3,471,676	4,300,035
少 數 股 權		699,186	853,648
資 產 總 額		22,832,766	21,916,597
負 債 總 額	分配前	18,661,904	16,762,914
	分配後	18,661,904	17,773,899
股 東 權 益 總 額	分配前	4,170,862	5,153,683
	分配後	4,170,862	4,142,698

註 5：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註 6：上列 98~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

(二)合併綜合損益表資料

1. 國際財務報導準則

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項 目	年 度	101 ~ 102 年 度 財 務 資 料	
		102 年	101 年
營 業 收 入		\$15,376,274	\$12,816,390
營 業 成 本		(9,509,777)	(7,812,692)
營 業 費 用		(5,328,057)	(4,427,358)
營 業 外 收 入 及 支 出		8,567	(9,219)
稅 前 淨 利		547,007	567,121
本 期 淨 利		329,054	370,724
本 期 其 他 綜 合 損 益(稅 後 淨 額)		(120,839)	108,141
本 期 綜 合 損 益 總 額		208,218	478,865
淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主		775,441	695,220
淨 利 歸 屬 於 非 控 制 權 益		(446,387)	(324,496)
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 母 公 司 業 主		643,944	807,645
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益		(435,729)	(328,780)
每 股 盈 餘(元)		2.85	2.55

註 7：上列 101~102 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

2. 我國財務會計準則

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項 目	99~101 年 度 財 務 資 料		
	101 年	100 年	99 年
營業收入	\$12,816,390	\$10,910,635	\$10,018,222
營業成本	(7,812,692)	(6,422,718)	(6,506,019)
營業費用	(4,432,882)	(3,886,967)	(3,309,920)
營業外收入及利益	18,829	25,657	29,120
營業外費用及損失	(28,048)	(3,302)	(178)
稅前損益	561,597	623,305	231,225
稅後損益	366,139	490,681	190,869
淨利歸屬於母公司股東	690,635	601,782	301,148
淨利歸屬於少數股權	(324,496)	(111,101)	(110,279)
每股盈餘(稅後)	1.45	1.94	0.82

註 8：101 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項 目	98~99 年 度 財 務 資 料	
	99 年	98 年
營業收入	\$23,114,385	\$21,092,241
營業成本	(22,913,522)	(20,096,334)
營業損益	200,863	995,907
非營業收入	30,540	16,992
非營業支出	(178)	(78)
稅前損益	231,225	1,012,821
稅後損益	190,869	744,013
淨利歸屬於母公司股東	301,148	785,247
淨利歸屬於少數股權	(110,279)	(41,234)
每股盈餘(稅後)	0.82	3.21

註 9：上列 98~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

(三)個體資產負債表資料

1. 國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	101 ~ 102 年 度 財 務 資 料	
		102 年	101 年
現金及約當現金		\$6,998,187	5,025,506
應收款項		3,540,497	3,160,638
各項金融資產及放款(註 1)		12,388,421	13,039,258
再保險合約資產		4,388,987	5,118,300
不動產及設備		202,393	101,738
無形資產		10,110	21,323
其他資產(註 1)		732,592	861,208
資產總額		28,261,187	27,327,971
應付款項		2,333,838	2,098,220
各項金融負債(註 1)		1,028,352	1,000,000
保險負債及具金融商品性質之保 險契約準備		19,159,600	19,080,300
負債準備		236,272	247,950
其他負債(註 1)		342,138	384,458
負債總額	分配前	23,100,200	22,810,928
	分配後	註 2	22,810,928
股本		2,721,879	2,522,950
資本公積		1,929	1,929
保留盈餘	分配前	2,532,547	1,956,035
	分配後	註 2	1,757,106
權益其他項目		(95,368)	36,129
權益總額	分配前	5,160,987	4,517,043
	分配後	註 2	4,517,043

註 1：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、避險之衍生金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產及各項放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及特別股負債。

(4)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 2：102 年度尚未經股東會決議分配事項。

註 3：上列 101~102 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製。

2. 我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	99 ~ 101 年 度 財 務 資 料		
		101 年	100 年	99 年
現金及約當現金		\$5,025,506	\$6,159,377	\$6,463,817
應收款項		4,073,872	3,519,359	2,873,333
投資		13,039,258	10,901,527	8,972,267
再保險準備資產		4,205,066	4,202,331	3,514,801
固定資產		101,738	136,795	101,842
無形資產		24,804	29,353	24,802
其他資產		801,108	616,315	804,511
資產總額		27,271,352	25,565,057	22,755,373
應付款項		2,095,542	1,946,257	1,922,129
金融負債		1,000,000	1,045,000	-
負債準備		19,080,300	18,445,491	17,135,005
其他負債		511,341	321,685	226,563
負債總額	分配前	22,687,183	21,758,433	19,283,697
	分配後	22,687,183	21,758,433	19,283,697
股本		2,522,950	2,317,006	2,317,006
資本公積		1,929	1,929	1,929
保留盈餘	分配前	2,161,834	1,677,143	1,075,361
	分配後	1,962,905	1,471,199	1,075,361
股東權益其他項目		(102,544)	(189,454)	77,380
股東權益 總 額	分配前	4,584,169	3,806,624	3,471,676
	分配後	4,584,169	3,806,624	3,471,676

註 4：上列 101 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	98~99 年 度 財 務 資 料	
		99 年	98 年
流 動 資 產		\$15,917,534	\$14,638,565
放 款		705,214	1,144,564
固 定 資 產		101,842	116,339
基 金 與 投 資		4,102,430	4,190,557
其 他 資 產		896,912	708,444
無 形 資 產		24,802	14,177
流 動 負 債	分配前	1,689,157	1,822,864
	分配後	1,689,157	2,833,849
其 他 負 債		169,015	163,947
長 期 負 債(註 5)		16,418,886	14,525,800
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006
資 本 公 積		1,929	1,929
保 留 盈 餘	分配前	1,075,361	1,785,198
	分配後	1,075,361	774,213
金 融 商 品 之 未 實 現(損)益		187,787	145,551
權 益 調 整		(110,407)	50,351
資 產 總 額		21,748,734	20,812,646
負 債 總 額	分配前	18,277,058	16,512,611
	分配後	18,277,058	17,523,596
股 東 權 益 總 額	分配前	3,471,676	4,300,035
	分配後	3,471,676	3,289,050

註 5：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註 6：上列 98~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

(四)個體綜合損益表資料

1. 國際財務報導準則

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項 目	年 度	101 ~ 102 年 度 財 務 資 料	
		102 年	101 年
營業收入		\$13,043,250	\$11,538,906
營業成本		(7,786,817)	(6,871,426)
營業費用		(4,249,666)	(3,772,923)
營業外收入及支出		(13,013)	(1,141)
稅前損益		993,754	893,416
稅後損益		775,441	695,220
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(131,497)	112,425
本期綜合損益總額		643,944	807,645
每股盈餘(元)		2.85	2.55

註 7：上列 101~102 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

2. 我國財務會計準則

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項目	99~101 年度財務資料		
	101 年	100 年	99 年
營業收入	\$11,538,906	\$10,254,987	\$9,694,827
營業成本	(6,871,426)	(6,107,615)	(6,328,339)
營業費用	(3,778,448)	(3,426,368)	(3,041,146)
營業外收入及利益	18,002	14,503	16,319
營業外費用及損失	(19,142)	(3,271)	(157)
稅前損益	887,892	732,236	341,504
稅後損益	690,635	601,782	301,148
每股盈餘(稅後)	2.74	2.39	1.30

註 8：101 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

項目	98~99 年度財務資料	
	99 年	98 年
營業收入	\$22,469,299	\$20,767,354
營業成本	(22,143,957)	(19,716,273)
營業損益	325,342	1,051,081
非營業收入	16,319	3,052
非營業支出	(157)	(78)
稅前損益	341,504	1,054,055
稅後損益	301,148	785,247
每股盈餘(稅後)	1.3	3.39

註 9：上列 98~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

(五)會計師姓名及其查核意見

年度 項目	102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	黃建澤、 傅文芳	黃建澤、 傅文芳	徐榮煌、 黃建澤	徐榮煌、 黃建澤	徐榮煌、 鄭戊水
查核意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留意見	無保留意見	無保留意見

二、最近五年度財務比率分析

(一)合併財務比率

分析項目(註 10)		98~102 年度財務業務指標分析				
		102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
業 務 指 標	直接保費收入變動率	16.22%	14.30%	15.64%	8.96%	0.68%
	直接已付賠款變動率	12.84%	14.78%	23.31%	0.47%	21.33%
	自留保費變動率	21.14%	15.61%	16.87%	10.06%	5.17%
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率	1.08%	1.32%	1.94%	0.83%	3.47%
	業主權益報酬率	6.37%	8.01%	11.40%	4.09%	16.23%
	資金運用淨收益率	3.51%	3.21%	2.62%	3.12%	2.82%
	投資報酬率	2.37%	2.13%	1.77%	2.18%	1.96%
	自留綜合率	97.55%	98.99%	98.64%	100.67%	87.63%
	自留費用率	38.36%	36.89%	36.99%	36.87%	34.40%
	自留滿期損失率	59.19%	62.10%	61.65%	63.80%	53.23%
整 體 營 運 指 標	自留保費對業主權益比率	277.27%	261.84%	245.98%	223.84%	164.59%
	毛保費對業主權益比率	357.94%	353.73%	337.16%	310.69%	231.54%
	淨再保佣金對業主權益影響率	6.25%	7.71%	7.49%	6.88%	5.73%
	各項準備金對業主權益比率	396.54%	424.31%	429.70%	413.91%	294.40%
	業主權益變動率	14.40%	8.60%	6.35%	(19.07)%	28.40%
	特別準備金對業主權益比率	79.02%	120.55%	120.59%	110.78%	98.32%
	費用率	32.28%	30.22%	29.92%	29.58%	27.56%

註10：民國102年度及101年度之財務比率係依金管保財字第10202513451號發布之保險業財務報告編製準則編製；民國100年度及99年度財務比率係依金管保財字第09802506492號發布之保險業財務報告編製準則編製；另民國98年度之財務業務指標係依據財產保險業財務報告編製準則計算。

(二)個體財務比率

分析項目(註 10)		98~102 年度財務業務指標分析				
		102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
業務 指 標	直接保費收入變動率	8.97%	11.20%	12.45%	7.16)%	(0.09)%
	直接已付賠款變動率	6.91%	11.00%	25.37%	(4.35)%	29.81 %
	自留保費變動率	11.33%	11.69%	13.97%	8.55 %	4.83 %
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率	2.79%	2.63%	2.49%	1.37 %	3.91 %
	業主權益報酬率	16.02%	16.90%	16.54%	7.75 %	21.23 %
	資金運用淨收益率	0.74%	0.79%	1.51%	2.13 %	2.14 %
	投資報酬率	0.51%	0.54%	1.04%	1.50 %	1.55 %
	自留綜合率	92.42%	93.42%	95.83%	98.04 %	82.72 %
	自留費用率	34.84%	33.62%	34.30%	34.89 %	32.95 %
	自留滿期損失率	57.58%	59.80%	61.53%	63.15 %	49.77 %
整 體 營 運 指 標	自留保費對業主權益比率	251.78%	258.40%	274.53%	264.13 %	196.45 %
	毛保費對業主權益比率	330.89%	347.88%	372.57%	363.79 %	274.93 %
	淨再保佣金對業主權益影響率	5.65%	6.54%	6.95%	7.42 %	5.97 %
	各項準備金對業主權益比率	371.24%	422.41%	484.15%	493.57 %	337.40 %
	業主權益變動率	14.26%	21.77%	9.65%	(19.26)%	38.87 %
	特別準備金對業主權益比率	84.38%	98.64%	125.07%	148.72 %	117.83 %
	費用率	28.93%	27.47%	27.75%	28.07 %	26.48 %

最近二年度各項財務業務指標變動(增減變動達 20%)：

- 1.直接已付賠款變動率：因本年度決賠之重大賠案較少，致使直接已付賠款變動率降低。
- 2.業主權益變動率：業主權益變動主係本期淨利加上其他綜合損益所致；本期因股市狀況不佳，期末認列較高之備供出售金融資產未實現評價損失，致使本期業主權益變動率降低。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：分析項目之計算公式如下：

1.業務指標

- (1) 直接保費收入變動率 = (當期直接保費收入累計數 - 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數
【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】
- (2) 直接已付賠款變動率 = (當期直接已付賠款累計數 - 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數
【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】
- (3) 自留保費變動率 = (當期自留保費累計數 - 上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2.獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額
【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】
- (2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益
【平均業主權益 = (當年業主權益 + 上年業主權益) / 2】
- (3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收入 / (期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入) / 2
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (4) 投資報酬率 = 本期淨投資收入 / [(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收入) / 2]
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率
- (6) 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】
【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】
- (7) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費
【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款與給付 + 賠款準備淨變動】
【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出 - 未滿期準備淨變動】

3.整體營運指標

- (1) 自留保費對業主權益比率 = 自留保費 / 業主權益
- (2) 毛保費對業主權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入) / 業主權益
- (3) 淨再保佣金對業主權益影響率 = (未滿期保費準備金 / 自留保費) 再保佣金收入 / 業主權益
- (4) 各項準備金對業主權益比率 = 各項準備金 / 業主權益
【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】
- (5) 業主權益變動率 = (當年業主權益 - 上年業主權益) / 上年業主權益之絕對值
- (6) 特別準備金對業主權益比率 = 特別準備金 / 業主權益
- (7) 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司民國一〇二年度營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及盈餘分派案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定，委託林麗鳳會計師審查完竣，認為並無不合。

國泰世紀產物保險股份有限公司

常駐監察人：孫榮泉

監察人：蘇錦添

中華民國一〇三年三月二十一日

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國一〇二年及一〇一年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所
金管會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第0970038990號
(90)台財證(六)字第100690號

黃 建 澤

會計師：

傅 文 芳

中華民國一〇三年三月十三日

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

資產			102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$8,194,772	26	\$5,677,051	19	\$6,926,067	26
12000	應收款項	四、六.2	3,725,513	12	3,291,611	11	2,909,396	11
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.3	1,312,025	4	437,273	1	619,455	2
14120	備供出售金融資產	四、六.4	7,234,902	23	8,404,492	29	5,897,618	22
14130	避險之衍生金融資產		10,022	-	17,134	-	28,521	-
14150	採用權益法之投資		829	-	1,490	-	5,465	-
14160	無活絡市場之債券投資	四、六.5	2,053,740	7	1,323,270	5	1,192,997	4
14170	持有至到期日金融資產	四、六.6	1,955,937	6	2,512,011	9	2,408,714	9
14300	放款	四、六.7	422,521	1	522,080	2	551,965	2
15000	再保險合約資產	四、六.8	5,057,226	16	5,514,577	19	5,202,403	19
16000	不動產及設備		303,365	1	180,172	1	225,801	1
17000	無形資產		29,031	-	35,755	-	37,323	-
17800	遞延所得稅資產	四、六.20	77,223	-	80,750	-	105,494	-
18000	其他資產		1,332,211	4	1,190,348	4	991,100	4
1XXXX	資產總計		\$31,709,317	100	\$29,188,014	100	\$27,102,319	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

負債及權益			102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	四、六.9	\$2,622,538	8	\$2,223,005	8	\$2,101,262	8
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債		28,352	-	-	-	45,000	-
23600	特別股負債	四、六.10	1,000,000	3	1,000,000	3	1,000,000	4
24000	保險負債	四、六.11	21,853,590	69	20,440,598	70	19,075,973	70
27000	負債準備	四、六.12	236,272	1	247,950	1	259,488	1
28000	遞延所得稅負債	四、六.20	24,404	-	18,305	-	22,311	-
25000	其他負債		433,062	2	440,823	2	259,817	1
2XXXX	負債總計		26,198,218	83	24,370,681	84	22,763,851	84
30000	歸屬於母公司業主之權益							
31000	股本	四、六.13	2,721,879	9	2,522,950	9	2,317,006	8
32000	資本公積							
32600	資本公積-其他		1,929	-	1,929	-	1,929	-
33000	保留盈餘	四、六.14						
33100	法定盈餘公積		1,092,927	3	954,800	3	834,443	3
33200	特別盈餘公積		1,364,645	4	923,897	3	462,480	2
33300	未分配盈餘		74,975	-	77,338	-	169,836	1
34000	其他權益		(95,368)	-	36,129	-	(76,296)	-
36000	非控制權益	四、六.15	350,112	1	300,290	1	629,070	2
3XXXX	權益總計		5,511,099	17	4,817,333	16	4,338,468	16
	負債及權益總計		\$31,709,317	100	\$29,188,014	100	\$27,102,319	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

代碼	項目	102年度		101年度	
		金額	%	金額	%
41000	營業收入：				
41110	簽單保費收入	\$19,228,139,361	125	\$16,545,315,633	129
41120	再保費收入	498,525,438	3	494,930,825	4
41100	保費收入	19,726,664,799	128	17,040,246,458	133
51100	減：再保費支出	(4,446,271,150)	(29)	(4,426,478,389)	(35)
51310	未滿期保費準備淨變動	(1,124,214,593)	(7)	(890,021,594)	(7)
41130	自留滿期保費收入	14,156,179,056	92	11,723,746,475	91
41300	再保佣金收入	469,601,176	3	463,968,670	4
41400	手續費收入	35,713,752	-	33,345,230	-
41500	淨投資損益	714,779,351	5	595,257,131	5
41510	利息收入	421,700,281	3	386,894,127	3
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(164,117,400)	(1)	122,833,546	1
41522	備供出售金融資產之已實現損益	285,364,137	2	217,187,110	2
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益	3,133,799	-	(804,972)	-
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(661,839)	-	(1,878,551)	-
41550	兌換(損)益	169,360,373	1	(128,974,129)	(1)
41600	其他營業收入	-	-	72,619	-
	營業收入合計	15,376,273,335	100	12,816,390,125	100
51000	營業成本：				
51200	保險賠款與給付	(9,743,408,018)	(63)	(8,595,725,371)	(67)
41200	減：攤回再保賠款與給付	1,908,395,125	12	1,926,425,388	15
51260	自留保險賠款與給付	(7,835,012,893)	(51)	(6,669,299,983)	(52)
51300	保險負債淨變動	(591,928,597)	(4)	(369,079,607)	(3)
51500	佣金費用	(1,039,314,109)	(7)	(722,989,194)	(6)
51800	其他營業成本	(43,521,147)	-	(51,323,864)	-
	營業成本合計	(9,509,776,746)	(62)	(7,812,692,648)	(61)
58000	營業費用：				
58100	業務費用	(4,062,243,759)	(27)	(3,408,835,554)	(27)
58200	管理費用	(1,253,620,554)	(8)	(1,008,729,186)	(8)
58300	員工訓練費用	(12,192,718)	-	(9,792,241)	-
	營業費用合計	(5,328,057,031)	(35)	(4,427,356,981)	(35)
61000	營業利益	538,439,558	3	576,340,496	4
59000	營業外收入及支出	8,567,228	-	(9,218,723)	-
62000	繼續營業單位稅前純益	547,006,786	3	567,121,773	4
63000	所得稅費用	(217,953,078)	(1)	(196,397,550)	(1)
64000	繼續營業單位本期純益	329,053,708	2	370,724,223	3
66000	本期淨利	329,053,708	2	370,724,223	3
83000	其他綜合損益				
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	29,920,128	-	(47,244,214)	-
83250	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(144,737,118)	(1)	166,779,293	1
83300	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(7,112,572)	-	(11,386,655)	-
83700	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	633	-	(6,366)	-
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,089,584	-	-	-
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(120,839,345)	(1)	108,142,058	1
85000	本期綜合損益總額	\$208,214,363	1	\$478,866,281	4
86000	淨利歸屬於：				
86100	母公司業主(淨利)	\$775,440,601		\$695,220,519	
86200	非控制權益(淨損)	\$(446,386,893)		\$(324,496,296)	
87000	綜合損益總額歸屬於：				
87100	母公司業主(綜合損益)	\$643,943,956		\$807,646,308	
87200	非控制權益(綜合損益)	\$(435,729,593)		\$(328,780,027)	
97500	基本每股盈餘				
97510	繼續營業單位淨利	\$2.85		\$2.55	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益								總計	非控制權益	權益總計
	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益		現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)			
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現利益(損失)				
民國101年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$834,443	\$462,480	\$169,836	\$(22,377)	\$(82,440)	\$28,521	\$3,709,398	\$629,070	\$4,338,468
100年度盈餘指撥及分配：(註一)											
提列法定盈餘公積	-	-	120,357	-	(120,357)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	53,919	(53,919)	-	-	-	-	-	-
股票股利	205,944	-	-	-	(205,944)	-	-	-	-	-	-
提列特別準備金(註二)	-	-	-	407,498	(407,498)	-	-	-	-	-	-
101年度合併淨利	-	-	-	-	695,220	-	-	-	695,220	(324,496)	370,724
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(30,158)	153,970	(11,387)	112,425	(4,284)	108,141
101年度合併綜合損益總額	-	-	-	-	695,220	(30,158)	153,970	(11,387)	807,645	(328,780)	478,865
民國101年12月31日餘額	2,522,950	1,929	954,800	923,897	77,338	(52,535)	71,530	17,134	4,517,043	300,290	4,817,333
101年度盈餘指撥及分配：(註三)											
提列法定盈餘公積	-	-	138,127	-	(138,127)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(53,919)	53,919	-	-	-	-	-	-
股票股利	198,929	-	-	-	(198,929)	-	-	-	-	-	-
提列特別準備金(註二)	-	-	-	494,667	(494,667)	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485,551	485,551
102年度合併淨利	-	-	-	-	775,441	-	-	-	775,441	(446,387)	329,054
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,976	(140,360)	(7,113)	(131,497)	10,658	(120,839)
102年度合併綜合損益總額	-	-	-	-	775,441	15,976	(140,360)	(7,113)	643,944	(435,729)	208,215
民國102年12月31日餘額	\$2,721,879	\$1,929	\$1,092,927	\$1,364,645	\$74,975	\$(36,559)	\$(68,830)	\$10,021	\$5,160,987	\$350,112	\$5,511,099

(請參閱合併財務報表附註)

註一：100年度員工紅利\$1,839千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

註二：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

註三：101年度員工紅利\$1,485千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
 及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$547,007	\$567,121
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		
折舊費用	84,949	85,454
攤銷費用	33,204	23,262
呆帳費用提列(轉列收入)數	14,205	(309)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	164,117	(122,834)
備供出售金融資產之淨損益	(285,364)	(217,187)
持有至到期日金融資產之淨損益	(3,134)	805
利息收入	(421,700)	(386,894)
各項保險負債淨變動	1,304,723	1,386,907
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	662	1,879
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(3)	445
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,005,094)	255,773
應收票據增加	(9,735)	(23,135)
應收保費增加	(6,507)	(327,146)
其他應收款(增加)減少	(403,151)	2,703
再保險合約資產減少(增加)	472,648	(321,175)
其他資產增加	(142,725)	(200,887)
應付保險賠款與給付(減少)增加	(7,333)	4,039
應付再保往來款項增加(減少)	158,144	(56,336)
應付佣金增加(減少)	35,925	(23,552)
其他應付款增加	42,190	38,186
負債準備減少	(11,677)	(11,537)
其他負債(減少)增加	(7,762)	181,007
營運產生之現金流入	<u>553,589</u>	<u>856,589</u>
支付之利息	(19,683)	(2,599)
支付之所得稅	(13,051)	(13,618)
營業活動之淨現金流入	<u>520,855</u>	<u>840,372</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(5,675,814)	(5,744,213)
處分備供出售金融資產	6,934,738	3,552,828
取得無活絡市場之債券投資	(924,873)	(133,850)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	200,000	-
取得持有至到期日之金融資產	(288,394)	(737,812)
處分持有至到期日之金融資產	848,650	633,710
取得不動產及設備	(229,058)	(49,042)
處分不動產及設備	24,438	7
取得無形資產	(28,319)	(14,661)
放款增加	(33,960)	(89,206)
放款減少	133,519	119,092
收取之利息	398,961	344,249
收取之股利	97,923	60,584
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,457,811</u>	<u>(2,058,314)</u>
籌資活動之現金流量：		
現金增資	485,551	-
籌資活動之淨現金流入	<u>485,551</u>	<u>-</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	53,504	(31,074)
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,517,721	(1,249,016)
期初現金及約當現金餘額	5,677,051	6,926,067
期末現金及約當現金餘額	<u>\$8,194,772</u>	<u>\$5,677,051</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國82年7月19日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國91年4月22日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並於民國91年6月28日依台財保字第0910706108號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，民國91年8月2日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段296號1樓。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱合併公司)民國102年度及101年度之合併財務報告業經董事會於民國103年3月13日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- 1.截至財務報告發布日為止，本合併公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告準則或解釋如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」)	自 2012 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露—金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效

2009-2011 年國際財務報導準則之改善：

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計	尚未發布
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥	自 2014 年 7 月 1 日以後生效

2010-2012 年國際財務報導準則之改善：

國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」	註 1
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 2
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 38 號「無形資產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效

2011-2013 年國際財務報導準則之改善：

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	自 2016 年 1 月 1 日以後生效

註 1：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 2：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

對合併公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

- (1) 2010 年國際財務報導準則之改善
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」
該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以便使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。
- (2) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正
該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。
- (3) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」
國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。
- (4) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」
國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。
- (5) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)
此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。
- (6) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改
主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債(資產)淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。
- (7) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」
此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。

- (8) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正
此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。
- (9) 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」
該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。
- (10) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)
此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。
- (11) 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」—避險會計
發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。
- (12) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥
此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。
- (13) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。

(14) 2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，合併公司尚在評估上述新準則或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

合併公司民國102年度及101年度之合併財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣千元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即合併公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與本公司一致。所有合併公司內部帳戶餘額、交易、因合併公司內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未造成對子公司控制之喪失，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若合併公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 除列記錄於權益之累積換算差異數；
- (4) 認列取得對價之公允價值；
- (5) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (6) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (7) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持有權益百分比			說明
			102.12.31	101.12.31	101.1.1	
本公司及 國泰人壽 保險股份 有限公司	國泰財產保險有限 責任公司(大陸)(以 下簡稱子公司大陸 國泰財產保險)	財產保險業	50.00	50.00	50.00	子公司大陸國泰財產保險於民國 97 年 8 月 26 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與國泰人壽保險股份有限公司分別持有 50% 股權。
本公司	越南國泰產物保險 有限公司(以下簡 稱子公司越南國泰 產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	子公司越南國泰產險於民國 99 年 11 月 2 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司持有越南國泰產險 100% 股權。

4. 外幣交易

本合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達並衡量。合併公司內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

合併公司內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。對國外營運機構喪失控制、重大影響或聯合控制但仍保留部分權益時，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本公司因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包括合約期間一年內之定期存款)。

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

依據國際會計準則第39號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款項等。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債。

於原始認列時，以公允價值衡量金融資產與金融負債，若非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產與金融負債，則加計直接可歸屬於取得該金融資產及金融負債之交易成本。

合併公司發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

金融工具之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。並分為交易目的之金融資產或金融負債及指定公允價值變動列入損益之金融資產或金融負債兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- A. 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- B. 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款項、持有至到期日金融資產等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失、貨幣性金融資產外幣兌換損益、以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入係認列於損益外，其餘備供出售金融資產帳面金額之變動於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積於權益項下之累積數重分類至損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

(4) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(5) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(6) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量，但公允價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所、Bloomberg 或 Reuters 之報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價等)。

當評估複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係運用衍生工具、無公開市場報價之權益及債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

當合併公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

(2) 金融負債

合併公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

金融資產之重分類

依國際會計準則第 39 號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵科目調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (1) 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (3) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (4) 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

合併公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，則將列為其他權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益。分類為備供出售之權益工具，減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公允價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為其他權益調整項目。

分類為備供出售之債務工具，惟減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失應透過損益迴轉。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產(無活絡市場之債券投資)

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵科目調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

衍生金融工具及避險會計

合併公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生金融商品原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生金融商品公允價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1)公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險。
- (2)現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3)國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

合併公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公允價值變動之有效性。合併公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公允價值變動。合併公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公允價值避險

公允價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公允價值續後評價(對衍生避險工具而言)或依國際會計準則第21號規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於綜合損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，合併公司即停止適用避險會計之規定：

- A. 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- B. 避險不再符合避險關係之條件時。
- C. 本公司取消原指定之避險。

(2) 現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為其他權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為其他權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為其他權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為其他權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為其他權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為其他權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為其他權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為其他權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

8. 放款及應收款項之減損評估

放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，自民國100年1月起以第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，並自100年1月1日起三年內分年提足、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

9. 採用權益法之投資

合併公司對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指本公司對其有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本公司對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

當關聯企業之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本公司對其持股比例時，本公司係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業增發新股時，本公司未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本公司對該關聯企業所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。當投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與公司相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

合併公司於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號之規定，確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則合併公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本公司所享有關聯企業估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響時，合併公司係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

10. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為不動產及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

運輸設備	5年
辦公設備	5年
租賃資產	5~50年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

11. 租賃

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

合併公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年)採直線法攤提。

13. 非金融資產之減損

合併公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

合併公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

14. 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 5 條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債。但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

15. 保險合約分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

16. 再保險合約資產

為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

17. 保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3) 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國 100 年 1 月 1 日前已提存者，仍列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

(4) 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

18. 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

19. 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含合理賠費用)認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款(含合理賠費用)者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

20.負債適足性測試

依照「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條之 1 的規定，保險業對於國際財務報導準則第 4 號規定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國 100 年 1 月 1 日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

21.分出再保業務

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入(如：再保佣金收入等)均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

合併公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

22. 共保組織、共同保險及保證基金協議

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

本公司與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費(即危險保費)為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

23. 安定基金

本公司按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

24. 退職後福利計畫

本公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於報導期間結束日按精算報告提列。

本公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

25. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

依金融控股公司法第49條規定，本公司自民國91年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、其他應收款或其他應付款金額。

除子公司大陸國泰財產保險及越南國泰產險外，自民國95年起，依照所得稅基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算營利事業基本稅額。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司財務報表之編製，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1)以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- A. 保險期間大於等於 5 年，並且至少有 5 個以上保單年度滿足保險風險比例大於 10%(或 5%)；
- B. 保險期間小於 5 年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於 10%(或 5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(2)以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (Σ 再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於 1% 的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

(1) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

(2) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約負債是基於當期假設，或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約透過整體性評估與假設，均經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計，主要之假設為預期最終損失率、維持費用率、續保率、貼現率及賠付比例等。

(3) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據合併公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因合併公司個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。截至民國102年12月31日，有關合併公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$8,951	\$7,792	\$7,040
銀行存款	2,041,944	1,555,534	1,444,523
定期存款	4,892,070	3,968,185	4,933,846
約當現金	1,251,807	145,540	540,658
合計	<u>\$8,194,772</u>	<u>\$5,677,051</u>	<u>\$6,926,067</u>

2. 應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$287,463	\$277,728	\$254,593
應收保費	2,871,655	2,869,353	2,541,899
其他應收款	566,395	144,530	112,904
合計	<u>\$3,725,513</u>	<u>\$3,291,611</u>	<u>\$2,909,396</u>

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
受益憑證	\$1,312,025	\$376,694	\$619,455
衍生金融商品	-	60,579	-
合計	<u>\$1,312,025</u>	<u>\$437,273</u>	<u>\$619,455</u>

合併公司持有供交易金融資產未有提供擔保之情況。

4. 備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市(櫃)股票	\$2,285,699	\$1,423,602	\$1,594,312
國外股票	-	83,307	25,163
受益憑證	1,478,818	2,895,043	880,895
公司債	1,091,843	1,178,127	1,249,973
不動產投資信託	-	393,138	483,916
金融債券	1,207,363	1,203,348	900,138
政府公債	762,639	813,488	763,221
國外債券	408,540	414,439	-
合計	<u>\$7,234,902</u>	<u>\$8,404,492</u>	<u>\$5,897,618</u>

合併公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

5. 無活絡市場之債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
特別股	\$400,000	\$400,000	\$400,000
公司債	450,000	500,000	500,000
國外債券	1,047,332	272,459	220,809
定期存款	156,408	150,811	72,188
合計	<u>\$2,053,740</u>	<u>\$1,323,270</u>	<u>\$1,192,997</u>

合併公司無活絡市場之債券投資未有提供擔保之情況。

6. 持有至到期日金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國外債券	<u>\$1,955,937</u>	<u>\$2,512,011</u>	<u>\$2,408,714</u>

合併公司持有至到期日金融資產未有提供擔保之情況。

7. 放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
擔保放款	\$505,145	\$595,243	\$569,737
減：備抵呆帳	(82,624)	(73,163)	(17,772)
合計	<u>\$422,521</u>	<u>\$522,080</u>	<u>\$551,965</u>

8. 再保險合約資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$332,711	\$513,592	\$268,251
應收再保往來款項	561,540	444,688	497,874
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,495,090	2,547,036	2,254,873
分出賠款準備	1,663,767	2,014,316	2,175,269
分出保費不足準備	4,118	(5,055)	6,136
小計	<u>4,162,975</u>	<u>4,556,297</u>	<u>4,436,278</u>
合計	<u>\$5,057,226</u>	<u>\$5,514,577</u>	<u>\$5,202,403</u>

9. 應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付保險賠款與給付	\$13,677	\$21,009	\$16,970
應付佣金	148,296	112,371	135,923
應付再保往來款項	1,363,246	1,205,101	1,261,437
其他應付款	1,097,319	884,524	686,932
合計	<u>\$2,622,538</u>	<u>\$2,223,005</u>	<u>\$2,101,262</u>

10. 特別股負債

本公司於民國 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 31,250 千股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 100 年 10 月 26 日經金管會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (1) 發行期間自發行日民國 100 年 11 月 11 日起至民國 107 年 11 月 10 日止，為期七年。
- (2) 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股 \$32 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- (4) 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

此次私募之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

11. 保險負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$11,213,469	\$10,100,374	\$8,925,059
賠款準備	6,041,523	5,807,437	5,364,787
特別準備	4,354,992	4,455,638	4,761,102
保費不足準備	243,606	77,149	25,025
合計	<u>\$21,853,590</u>	<u>\$20,440,598</u>	<u>\$19,075,973</u>

(1) 未滿期保費準備

① 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

項目	102.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,026,423	\$54,083	\$964,076	\$1,116,430
海上保險	139,775	14,955	104,044	50,686
陸空保險	3,590,802	8,625	178,898	3,420,529
責任保險	538,568	597	166,651	372,514
保證保險	35,730	722	18,958	17,494
其他財產保險	1,477,530	30,213	475,846	1,031,897
傷害保險	1,510,910	2,591	71,337	1,442,164
健康保險	48,879	-	156	48,723
強制汽車責任保險	1,544,803	188,263	515,124	1,217,942
合計	<u>\$10,913,420</u>	<u>\$300,049</u>	<u>\$2,495,090</u>	<u>\$8,718,379</u>

項目	101.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	\$1,241,202
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355
陸空保險	2,955,101	13,196	161,337	2,806,960
責任保險	514,215	173	171,208	343,180
保證保險	26,491	537	9,156	17,872
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合計	<u>\$9,805,332</u>	<u>\$295,042</u>	<u>\$2,547,036</u>	<u>\$7,553,338</u>

101.1.1

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$1,800,538	\$40,517	\$729,560		\$1,111,495
海上保險	257,526	1,423	218,534		40,415
陸空保險	2,474,556	5,322	149,756		2,330,122
責任保險	397,266	119	118,700		278,685
保證保險	24,722	397	6,733		18,386
其他財產保險	894,846	15,099	496,357		413,588
傷害保險	1,510,001	25,875	73,958		1,461,918
健康保險	147,642	-	2,417		145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858		870,352
合計	\$8,654,237	\$270,822	\$2,254,873		\$6,670,186

② 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表

項目	102 年度		101 年度	
	未滿期	分出未滿期	未滿期	分出未滿期
	保費準備	保費準備	保費準備	保費準備
期初金額	\$10,100,374	\$2,547,036	\$8,925,059	\$2,254,873
本期提存	11,172,233	2,483,170	10,103,403	2,547,943
本期收回	(10,104,776)	(2,539,928)	(8,917,903)	(2,252,464)
匯率影響數	45,638	4,812	(10,185)	(3,316)
期末金額	\$11,213,469	\$2,495,090	\$10,100,374	\$2,547,036

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

102.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,886,032	\$307,234	\$1,350,564	\$2,842,702
未報	1,789,128	59,129	313,203	1,535,054
合計	\$5,675,160	\$366,363	\$1,663,767	\$4,377,756

101.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,111,890	\$293,676	\$1,723,922	\$2,681,644
未報	1,362,292	39,579	290,394	1,111,477
合計	\$5,474,182	\$333,255	\$2,014,316	\$3,793,121

101.1.1

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,061,939	\$196,679	\$1,896,762	\$2,361,856
未報	1,058,601	47,568	278,507	827,662
合計	\$5,120,540	\$244,247	\$2,175,269	\$3,189,518

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

102 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,865,122	\$4,125,832	\$307,234	\$293,677	\$(247,153)	\$1,346,448	\$1,728,657	\$(382,209)
未報	1,778,041	1,370,391	58,901	39,583	426,968	310,964	292,295	18,669
合計	\$5,643,163	\$5,496,223	\$366,135	\$333,260	\$179,815	\$1,657,412	\$2,020,952	\$(363,540)

101 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,114,351	\$4,057,820	\$293,676	\$196,679	\$153,528	\$1,724,852	\$1,895,417	\$(170,565)
未報	1,363,648	1,054,855	39,580	47,492	300,881	290,744	276,662	14,082
合計	\$5,477,999	\$5,112,675	\$333,256	\$244,171	\$454,409	\$2,015,596	\$2,172,079	\$(156,483)

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項目	102.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$859,480	\$134,727	\$994,207
海上保險	621,182	176,133	797,315
陸空保險	820,143	620,039	1,440,182
責任保險	259,018	281,177	540,195
保證保險	19,789	1,837	21,626
其他財產保險	654,657	189,141	843,798
傷害保險	67,805	350,047	417,852
健康保險	6,149	44,518	50,667
強制汽車責任保險	885,043	50,638	935,681
合計	<u>\$4,193,266</u>	<u>\$1,848,257</u>	<u>\$6,041,523</u>

項目	101.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,338,560	\$19,362	\$1,357,922
海上保險	794,556	159,313	953,869
陸空保險	690,396	491,381	1,181,777
責任保險	249,023	226,183	475,206
保證保險	19,834	14,294	34,128
其他財產保險	487,486	145,645	633,131
傷害保險	68,515	284,938	353,453
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	21,526	771,906
合計	<u>\$4,405,566</u>	<u>\$1,401,871</u>	<u>\$5,807,437</u>

項目	101.1.1		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,055,544	\$162,754	\$2,218,298
海上保險	614,939	189,501	804,440
陸空保險	506,703	456,465	963,168
責任保險	234,807	53,728	288,535
保證保險	23,232	4,660	27,892
其他財產保險	297,847	55,435	353,282
傷害保險	128,888	160,770	289,658
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	386,837	20,643	407,480
合計	\$4,258,618	\$1,106,169	\$5,364,787

④ 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項目	102.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$286,597	\$32,707	\$319,304
海上保險	439,425	121,983	561,408
陸空保險	61,353	17,045	78,398
責任保險	71,041	89,780	160,821
保證保險	18,180	695	18,875
其他財產保險	181,717	13,811	195,528
傷害保險	5,034	28,494	33,528
健康保險	-	692	692
強制汽車責任保險	287,217	7,996	295,213
合計	\$1,350,564	\$313,203	\$1,663,767

項目	101.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$556,200	\$3,430	\$559,630
海上保險	614,236	133,937	748,173
陸空保險	42,156	11,765	53,921
責任保險	68,341	76,629	144,970
保證保險	18,225	5,719	23,944
其他財產保險	152,278	18,356	170,634
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合計	\$1,723,922	\$290,394	\$2,014,316

項目	101.1.1		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,075,347	\$73,921	\$1,149,268
海上保險	423,306	152,655	575,961
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	90,756	13,225	103,981
保證保險	19,442	709	20,151
其他財產保險	122,459	10,709	133,168
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,896,762	\$278,507	\$2,175,269

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	102 年度		101 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,807,437	\$2,014,316	\$5,364,787	\$2,175,269
本期提存	6,009,298	1,657,412	5,811,255	2,015,596
本期收回	(5,829,483)	(2,020,952)	(5,356,846)	(2,172,079)
匯率影響數	54,271	12,991	(11,759)	(4,470)
期末金額	<u>\$6,041,523</u>	<u>\$1,663,767</u>	<u>\$5,807,437</u>	<u>\$2,014,316</u>

(3) 特別準備

① 特別準備-強制汽車責任保險

項目	102 年度	101 年度
	金額	金額
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,891
本期提存	260,936	199,736
本期收回	(342,855)	(327,036)
期末金額	<u>\$2,225,672</u>	<u>\$2,307,591</u>

② 特別準備-非強制汽車責任保險

項目	負債					
	102 年度			101 年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	-	(18,727)	(59,328)	(118,836)	(178,164)
期末金額	<u>\$1,094,341</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,129,320</u>	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備減少18,727千元，股東權益項下之特別盈餘公積增加115,760千元。

(4)保費不足準備

① 保費不足準備

項目	102.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$4,237	\$92	\$-	\$4,329
海上保險	160	2	(8,736)	8,898
陸空保險	-	377	(329)	706
責任保險	27,518	12	3,485	24,045
保證保險	10,288	-	9,698	590
其他財產保險	161,090	424	-	161,514
傷害保險	-	97	-	97
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	39,309	-	-	39,309
合計	\$242,602	\$1,004	\$4,118	\$239,488

項目	101.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$6,198	\$23	\$-	\$6,221
海上保險	9,322	726	(7,185)	17,233
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	13,059	10	-	13,069
保證保險	2,204	-	2,096	108
其他財產保險	35,659	435	34	36,060
傷害保險	-	194	-	194
健康保險	-	-	-	-
合計	\$66,442	\$10,707	\$(5,055)	\$82,204

101.1.1

項目	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$-	\$432	\$(5,485)		\$5,917
海上保險	9,806	54	1,867		7,993
陸空保險	-	2	(1,480)		1,482
責任保險	-	49	49		-
保證保險	11,295	6	11,185		116
其他財產保險	3,316	54	-		3,370
傷害保險	-	11	-		11
健康保險	-	-	-		-
合計	\$24,417	\$608	\$6,136		\$18,889

② 保費不足準備淨提存所認列之損失-保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

102 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2) +(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)		
火災保險	\$4,117	\$6,352	\$89	\$24	\$(2,170)	\$-	\$-	\$-	\$(2,170)
海上保險	155	9,329	2	726	(9,898)	(8,737)	(7,182)	(1,555)	(8,343)
陸空保險	-	-	377	9,319	(8,942)	(329)	-	(329)	(8,613)
責任保險	26,743	13,433	11	10	13,311	3,387	-	3,387	9,924
保證保險	10,285	2,207	-	-	8,078	9,698	2,096	7,602	476
其他財產保險	156,551	36,701	413	448	119,815	-	35	(35)	119,850
傷害保險	-	-	95	200	(105)	-	-	-	(105)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	38,201	-	-	-	38,201	-	-	-	38,201
合計	\$236,052	\$68,022	\$987	\$10,727	\$158,290	\$4,019	\$(5,051)	\$9,070	\$149,220

101 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2) +(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)		
火災保險	\$6,226	\$-	\$24	\$432	\$5,818	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$333
海上保險	9,323	9,806	726	55	188	(7,184)	1,867	(9,051)	9,239
陸空保險	-	-	9,319	2	9,317	-	(1,480)	1,480	7,837
責任保險	13,118	-	10	49	13,079	-	49	(49)	13,128
保證保險	2,204	11,292	-	6	(9,094)	2,096	11,185	(9,089)	(5)
其他財產保險	35,820	3,235	437	53	32,969	34	-	34	32,935
傷害保險	-	-	195	11	184	-	-	-	184
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$66,691	\$24,333	\$10,711	\$608	\$52,461	\$(5,054)	\$6,136	\$(11,190)	\$63,651

③ 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	102 年度		101 年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$77,149	\$(5,055)	\$25,025	\$6,136
本期提存	237,039	4,019	77,402	(5,054)
本期收回	(78,749)	5,051	(24,941)	(6,136)
匯率影響數	8,167	103	(337)	(1)
期末金額	\$243,606	\$4,118	\$77,149	\$(5,055)

④ 估計及假設改變之影響

本公司對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考本公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

12. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地方政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

合併公司之其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司民國102年及101年度認列確認提撥計畫之費用金額分別為57,103千元及46,406千元。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$21,193	\$19,852
利息成本	9,427	9,448
計劃資產預期報酬	(5,460)	(5,370)
合計	\$25,160	\$23,930

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102年度	101年度
業務費用	\$17,612	\$16,751
管理費用	7,548	7,179
合計	\$25,160	\$23,930

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$(706,615)	\$(625,367)	\$(572,462)
計畫資產之公允價值	381,248	348,590	312,974
提撥狀況	(325,367)	(276,777)	(259,488)
未認列退休金損失	89,095	28,827	-
應計退休金負債帳列數	<u>\$(236,272)</u>	<u>\$(247,950)</u>	<u>\$(259,488)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102年度	101年度
期初之確定福利義務	\$ 625,367	\$572,462
當期服務成本	21,193	19,852
利息成本	9,427	9,448
支付之福利	(7,816)	(3,864)
精算損失	58,444	27,469
期末之確定福利義務	<u>\$706,615</u>	<u>\$625,367</u>

計畫資產公允價值變動如下：

	102年度	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$348,590	\$312,974
計畫資產預期報酬	5,460	5,370
雇主提撥數	36,838	35,467
支付之福利	(7,816)	(3,864)
精算損失	(1,824)	(1,357)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$381,248</u>	<u>\$348,590</u>

截至民國102年12月31日，合併公司之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥36,710千元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金	81.30%	80.10%	23.87%
權益工具	8.80%	9.40%	35.38%
債務工具	9.90%	10.50%	40.75%

合併公司民國102年及101年度計畫資產之實際報酬為3,636千元及4,012千元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定合併公司之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.92%	1.54%	1.68%
計畫資產之預期報酬率	1.92%	1.54%	1.68%
預期薪資增加率	1.50%	1.50%	1.50%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	增加數	減少數	增加數	減少數
確定福利義務之影響	\$50,660	\$46,145	\$50,762	\$45,904

民國102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102年度	101年度
期末確定福利義務之現值	\$(706,615)	\$(625,367)
期末計畫資產之公允價值	381,248	348,590
期末計畫之剩餘或短絀	(325,367)	(276,777)
計畫負債之經驗調整	69,374	13,936
計畫資產之經驗調整	1,824	1,357

13. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止經核准並流通在外股數分別為 272,188 千股、252,295 千股及 231,701 千股。每股享有一表決權及收取股利之權利

民國 101 年 4 月 24 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 205,944 千元轉增資，發行新股 20,594 千股。已於民國 101 年 5 月 23 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 101 年 6 月 8 日。

民國 102 年 4 月 30 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 198,929 千元轉增資，發行新股 19,893 千股。已於民國 102 年 6 月 5 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 102 年 6 月 21 日。

14. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。

(2) 特別盈餘公積

採用國際財務報導準則後，依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。合併公司帳上並無未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，故無需提列前述之特別盈餘公積。

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期提存新增數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年 12 月 31 日之提列金額為 1,364,645 千元。

(3) 保留盈餘

依本公司章程第 35 條規定，公司每年結算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中應優先派付甲種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息，其次派付普通股股利，分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之二。

民國102年及101年度員工紅利估列金額皆為0元，其基礎分別係以民國102年及101年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為民國103年度及102年度之損益。

本公司於民國103年3月13日及民國102年4月30日之董事會及董事會代行股東會職權通過，分別擬議及決議民國102年度及101年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘指撥及分配案		每股股利(元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$113,928	\$138,127	\$-	\$-
法定盈餘公積彌補虧損	(38,953)	-	-	-
特別盈餘公積	-	(53,919)	-	-
普通股股票股利	-	198,929	-	0.79
董監事酬勞	-	72	-	-
員工紅利－現金	-	1,485	-	-
合 計	<u>\$74,975</u>	<u>\$284,694</u>		

本公司民國101年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國101年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

15.非控制權益

	102年度	101年度
期初餘額	\$300,290	\$629,070
歸屬於非控制權益之本期淨損	(446,387)	(324,496)
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,944	(17,086)
備供出售金融資產未實現損益	(3,286)	12,802
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	485,551	-
期末餘額	<u>\$350,112</u>	<u>\$300,290</u>

16. 自留滿期保費收入

102 年度						
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$2,904,496	\$108,304	\$1,879,554	\$1,133,246	\$(127,166)	\$1,260,412
海上保險	656,565	42,917	476,225	223,257	52	223,205
陸空保險	6,166,184	14,659	297,904	5,882,939	607,130	5,275,809
責任保險	1,043,375	1,106	338,876	705,605	27,083	678,522
保證保險	72,404	1,224	38,672	34,956	(415)	35,371
其他財產保險	2,218,619	41,367	432,999	1,826,987	357,293	1,469,694
傷害保險	2,517,703	5,791	145,979	2,377,515	(6,552)	2,384,067
健康保險	160,344	-	513	159,831	(38,226)	198,057
強制汽車責任保險	3,488,449	283,158	835,549	2,936,058	305,016	2,631,042
合計	\$19,228,139	\$498,526	\$4,446,271	\$15,280,394	\$1,124,215	\$14,156,179

101 年度						
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$2,985,247	\$99,597	\$1,816,933	\$1,267,911	\$132,283	\$1,135,628
海上保險	837,375	39,975	669,899	207,451	10,235	197,216
陸空保險	5,046,347	20,081	223,738	4,842,690	479,884	4,362,806
責任保險	987,686	663	352,536	635,813	64,560	571,253
保證保險	63,146	1,186	26,895	37,437	(465)	37,902
其他財產保險	1,309,640	45,274	396,432	958,482	239,568	718,914
傷害保險	2,372,577	8,072	166,776	2,213,873	(13,101)	2,226,974
健康保險	124,417	-	1,950	122,467	(58,277)	180,744
強制汽車責任保險	2,818,880	280,083	771,320	2,327,643	35,334	2,292,309
合計	\$16,545,315	\$494,931	\$4,426,479	\$12,613,767	\$890,021	\$11,723,746

17. 自留保險賠款與給付

102 年度				
項目	保險賠款 (合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留保險賠款 與給付
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$(1,014,465)	\$ (2,686)	\$(354,524)	\$(662,627)
海上保險	(461,897)	(56,882)	(337,863)	(180,916)
陸空保險	(3,399,267)	(10,653)	(108,120)	(3,301,800)
責任保險	(482,483)	(138)	(138,615)	(344,006)
保證保險	5,855	(168)	11,856	(6,169)
其他財產保險	(808,192)	(15,522)	(89,909)	(733,805)
傷害保險	(932,756)	(3,502)	(65,656)	(870,602)
健康保險	(119,103)	-	(160)	(118,943)
強制汽車責任保險	(2,142,371)	(299,178)	(825,404)	(1,616,145)
合計	\$(9,354,679)	\$(388,729)	\$(1,908,395)	\$(7,835,013)

101 年度				
項目	保險賠款 (合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留保險賠款 與給付
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$(1,319,195)	\$ (4,895)	\$(635,370)	\$(688,720)
海上保險	(424,162)	3,465	(216,764)	(203,933)
陸空保險	(2,885,578)	(24,184)	(129,925)	(2,779,837)
責任保險	(325,192)	(184)	(82,613)	(242,763)
保證保險	(4,116)	(357)	(7,009)	2,536
其他財產保險	(390,286)	(9,980)	(66,411)	(333,855)
傷害保險	(1,008,751)	(13,474)	(90,722)	(931,503)
健康保險	(157,658)	-	(1,110)	(156,548)
強制汽車責任保險	(1,769,121)	(262,057)	(696,501)	(1,334,677)
合計	\$(8,284,059)	\$(311,666)	\$(1,926,425)	\$(6,669,300)

18.其他綜合損益組成部分

	102 年度				
	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$29,920	\$-	\$29,920	\$-	\$29,920
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	(307,091)	162,354	(144,737)	1,090	(143,647)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(7,113)	-	(7,113)	-	(7,113)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1	-	1	-	1
本期其他綜合損益合計	<u>\$(284,283)</u>	<u>\$162,354</u>	<u>\$(121,929)</u>	<u>\$1,090</u>	<u>\$(120,839)</u>

	101 年度				
	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(47,245)	\$-	\$(47,245)	\$-	\$(47,245)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	26,696	140,083	166,779	-	166,779
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(11,387)	-	(11,387)	-	(11,387)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(6)	-	(6)	-	(6)
本期其他綜合損益合計	<u>\$(31,942)</u>	<u>\$140,083</u>	<u>\$108,141</u>	<u>\$-</u>	<u>\$108,141</u>

19.員工福利、折舊及攤銷費用

性質別	功能別	102年度			101年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用							
薪資費用		\$-	\$2,156,327	\$2,156,327	\$-	\$1,844,962	
勞健保費用		-	161,698	161,698	-	129,452	
退休金費用		-	82,263	82,263	-	70,336	
其他員工福利費用		-	380,034	380,034	-	59,330	
折舊費用		-	84,949	84,949	-	85,454	
攤銷費用		-	33,204	33,204	-	23,262	

20. 所得稅

民國102年及101年度所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102年度	101年度
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$207,241	\$167,904
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	1	7,717
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之		
遞延所得稅費用(利益)	10,711	20,776
所得稅費用	<u>\$217,953</u>	<u>\$196,397</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現評價損益	<u>\$(1,090)</u>	<u>\$-</u>

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年度	101年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$547,007</u>	<u>\$567,121</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$168,938	\$151,881
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	48,543	34,608
免稅收益之所得稅影響數	376	365
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	95	1,826
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	1	7,717
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$217,953</u>	<u>\$196,397</u>

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

	102年度				期末餘額
	期初餘額	認列於		兌換差額	
		認列於損益	其他綜合損益		
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$ (17,949)	\$ 17,949	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產評價	-	-	1,090	-	1,090
透過損益按公允價值衡量之金融負債評價	-	15,118	-	-	15,118
員工福利負債準備	42,607	(383)	-	-	42,224
呆帳損失	18,666	125	-	-	18,791
兌換損失	19,477	(19,477)	-	-	-
兌換利益	(356)	(24,043)	-	(5)	(24,404)
遞延所得稅(費用)利益		<u>\$ (10,711)</u>	<u>\$ 1,090</u>	<u>\$ (5)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 62,445</u>				<u>\$ 52,819</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$ 80,750</u>				<u>\$ 77,223</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (18,305)</u>				<u>\$ (24,404)</u>

	101年度			
	期初餘額	認列於損益	兌換差額	期末餘額
	暫時性差異			
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$ -	\$ (17,949)	\$ -	\$ (17,949)
透過損益按公允價值衡量之金融負債評價	38,387	(38,387)	-	-
員工福利負債準備	44,113	(1,506)	-	42,607
呆帳損失	19,369	(703)	-	18,666
兌換損失	-	19,477	-	19,477
兌換利益	(22,311)	21,917	38	(356)
未使用所得稅抵減	<u>3,625</u>	<u>(3,625)</u>	-	-
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (20,776)</u>	<u>\$ 38</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 83,183</u>			<u>\$ 62,445</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$ 105,494</u>			<u>\$ 80,750</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (22,311)</u>			<u>\$ (18,305)</u>

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，合併公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額分別為202,236千元、122,863千元及59,705千元。

兩稅合一相關資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$14,839</u>	<u>\$5,924</u>	<u>\$8,203</u>

本公司民國102年度預計及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為19.79%及0%。

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國102年12月31日，本公司所得稅申報核定情形如下：

	<u>所得稅申報核定情形</u>
本公司	核定至民國95年度

21. 每股盈餘

每股盈餘金額之計算，係以當年度歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當年度流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於合併公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此合併公司無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

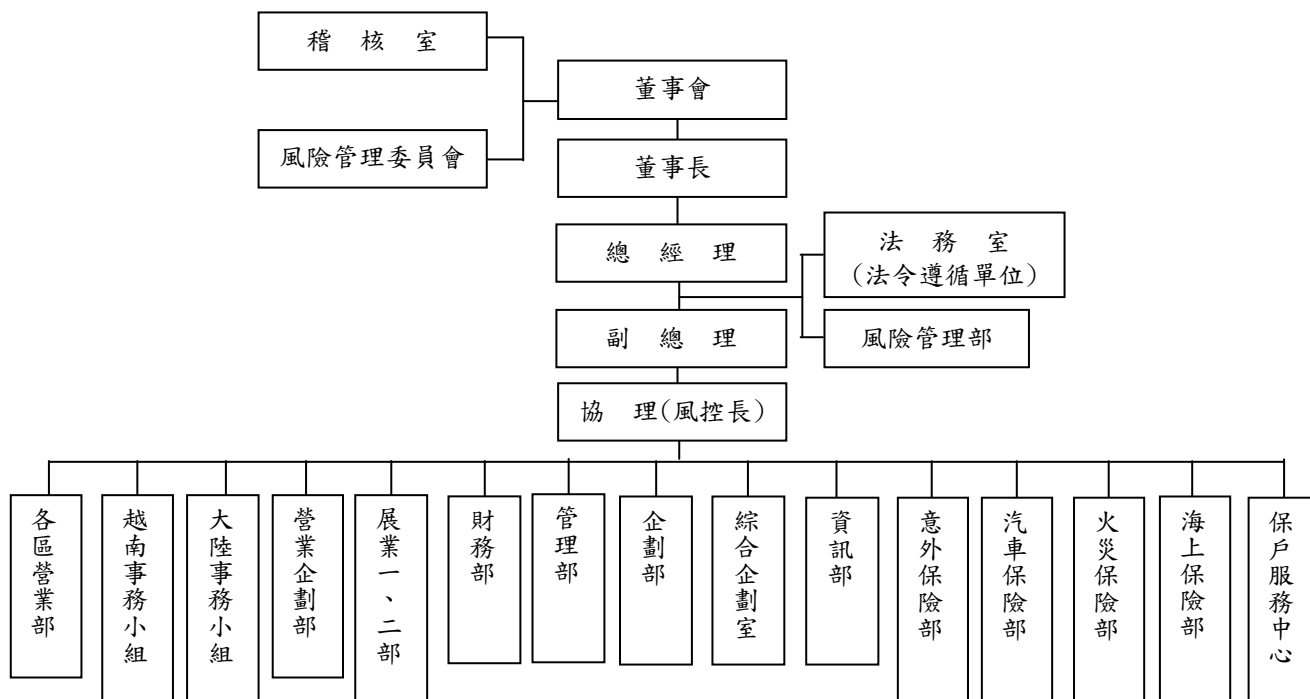
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(千元)	<u>\$775,441</u>	<u>\$695,220</u>
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(千股)	<u>272,188</u>	<u>272,188</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$2.85</u>	<u>\$2.55</u>

於報導日至財務報表完成日期間，並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

(1) 風險管理之架構、組織



(2) 權責範圍

① 董事會

- A. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- C. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

② 風險管理委員會

- A. 訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

③ 風險管理部

A. 本公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

B. 風險管理小組職責：

- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

④ 業務單位

A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

B. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- b. 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- e. 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- g. 協助作業風險相關資料收集。

⑤ 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(3) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

① 風險報導

A. 本公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

B. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

② 風險衡量系統之範圍及性質

本公司與母公司國泰金控之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

(4) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

(5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(6) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依本公司「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險 別	102 年度	101 年度
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

(7) 資產負債管理之方法

依本公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

本公司另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量本公司資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進評估，確保保戶與公司權益。

(8) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報母公司國泰金融控股股份有限公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

2. 保險合約之應收(付)金額

(1) 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$605,859	\$665,154	\$342,994
海上保險	266,869	369,048	477,307
陸空保險	852,082	748,157	638,561
責任保險	173,230	217,416	135,547
保證保險	27,737	13,983	11,456
其他財產保險	427,980	345,181	440,887
傷害保險	270,300	288,526	235,275
健康保險	25,735	22,994	87,566
強制汽車責任保險	286,025	268,872	251,058
合計	2,935,817	2,939,331	2,620,651
減：備抵呆帳	(64,162)	(69,978)	(78,752)
淨 額	\$2,871,655	\$2,869,353	\$2,541,899

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 484,663 千元、497,914 千元及 281,695 千元，並已分別計提備抵呆帳 20,634 千元、31,767 千元及 42,183 千元。

(2) 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$22,767	\$241,267	\$76,577
海上保險	37,647	42,699	58,775
陸空保險	25,154	40,214	18,463
責任保險	21,545	13,506	14,907
保證保險	(2)	8	2,406
其他財產保險	31,352	8,231	25,509
傷害保險	15,040	23,435	17,873
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	179,208	144,232	53,741
合計	332,711	513,592	268,251
減：備抵呆帳	-	-	-
淨 額	\$332,711	\$513,592	\$268,251

(3) 保險合約之應付款項

項目	102.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$3,411	\$7,178	\$10,589
海上保險	2,394	3,529	5,923
陸空保險	5,524	91,621	97,145
責任保險	2,554	7,166	9,720
保證保險	74	210	284
其他財產保險	44,466	6,082	50,548
傷害保險	206	26,940	27,146
健康保險	210	5,959	6,169
強制汽車責任保險	89,457	-	89,457
合計	<u>\$148,296</u>	<u>\$148,685</u>	<u>\$296,981</u>

項目	101.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$13,092	\$6,224	\$19,316
海上保險	3,280	8,177	11,457
陸空保險	2,965	73,378	76,343
責任保險	8,472	5,488	13,960
保證保險	485	188	673
其他財產保險	7,917	9,154	17,071
傷害保險	182	23,540	23,722
健康保險	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	75,939	-	75,939
合計	<u>\$112,371</u>	<u>\$130,267</u>	<u>\$242,638</u>

項目	101.1.1		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$15,917	\$8,061	\$23,978
海上保險	4,753	5,018	9,771
陸空保險	1,500	99,623	101,123
責任保險	7,053	5,347	12,400
保證保險	321	41	362
其他財產保險	8,232	8,179	16,411
傷害保險	215	44,181	44,396
健康保險	8	4,175	4,183
強制汽車責任保險	97,924	-	97,924
合計	\$135,923	\$174,625	\$310,548

(4) 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	102.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$56,061	\$211,063
江蘇康安保險經紀	35,266	-
Best Re	31,477	9,269
Central Re	20,166	80,543
JLT	698	75,250
Guy Carpenter	-	76,301
Marsh	25,101	174,020
Swiss Re	4,675	108,591
其他(個別金額未達總額 5% 者)	402,720	628,209
合計	576,164	1,363,246
減：備抵呆帳	(14,624)	-
淨額	\$561,540	\$1,363,246

項目	101.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
FP Marine	76,332	68,251
JLT	-	83,049
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 5% 者)	252,010	591,045
合計	450,182	1,205,101
減：備抵呆帳	(5,494)	-
淨額	\$444,688	\$1,205,101

項目	101.1.1	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	97,473
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 5% 者)	207,694	491,866
合計	549,965	1,261,437
減：備抵呆帳	(52,091)	-
淨額	\$497,874	\$1,261,437

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 46,239 千元、54,939 千元及 52,091 千元，並已計提備抵呆帳 14,624 千元、5,494 千元及 52,091 千元。

3. 經營績效相關資訊

(1) 保險合約取得成本

項目	102 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$45,119	\$8,926	\$28,880	\$3,810	\$93,153	\$179,888
海上保險	9,782	2,536	7,376	3,093	48,744	71,531
陸空保險	67,894	3,789	-	1,727	804,316	877,726
責任保險	26,058	2,220	44,221	183	62,395	135,077
保證保險	3,032	48	302	22	1,402	4,806
其他財產保險	15,170	1,801	241,717	7,750	77,737	344,175
傷害保險	17,883	2,288	-	22	356,361	376,554
健康保險	14,132	1,197	-	-	15,312	30,641
強制汽車責任保險	-	-	478,336	-	12,032	490,368
合計	\$199,070	\$22,805	\$800,832	\$16,607	\$1,471,452	\$2,510,766

項目	101 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$25,156	\$7,930	\$34,858	\$2,218	\$91,186	\$161,348
海上保險	9,934	2,769	7,772	3,223	69,367	93,065
陸空保險	36,318	2,166	-	3,211	680,747	722,442
責任保險	17,277	1,703	37,870	214	55,730	112,794
保證保險	764	20	640	4	1,847	3,275
其他財產保險	21,072	2,736	86,035	8,258	82,891	200,992
傷害保險	11,462	974	6	521	336,110	349,073
健康保險	4,150	334	-	-	11,892	16,376
強制汽車責任保險	-	-	393,394	-	11,055	404,449
合計	\$126,133	\$18,632	\$560,575	\$17,649	\$1,340,825	\$2,063,814

(2) 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	102 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,904,496	\$80,201	\$(176,078)	\$(1,014,465)	\$427,411	\$2,221,565
海上保險	656,565	101,443	(68,438)	(461,897)	134,581	362,254
陸空保險	6,166,184	(632,003)	(875,999)	(3,399,267)	(253,414)	1,005,501
責任保險	1,043,375	(18,849)	(134,894)	(482,483)	(51,425)	355,724
保證保險	72,404	(9,191)	(4,784)	5,855	12,619	76,903
其他財產保險	2,218,619	(302,472)	(336,425)	(808,192)	(185,643)	585,887
傷害保險	2,517,703	18,500	(376,532)	(932,756)	(66,496)	1,160,419
健康保險	160,344	39,223	(30,641)	(119,103)	(4,621)	45,202
強制汽車責任保險	3,488,449	(339,553)	(490,368)	(2,142,371)	(159,952)	356,205
合計	\$19,228,139	\$(1,062,701)	\$(2,494,159)	\$(9,354,679)	\$(146,940)	\$6,169,660

項目	101 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,985,247	\$(304,110)	\$(159,130)	\$(1,319,195)	\$854,615	\$2,057,427
海上保險	837,375	16,353	(89,842)	(424,162)	(83,675)	256,049
陸空保險	5,046,347	(480,858)	(719,231)	(2,885,578)	(215,172)	745,508
責任保險	987,686	(118,926)	(112,580)	(325,192)	(189,940)	241,048
保證保險	63,146	(1,826)	(3,271)	(4,116)	(6,372)	47,561
其他財產保險	1,309,640	(260,993)	(192,734)	(390,286)	(286,323)	179,304
傷害保險	2,372,577	(19,527)	(348,552)	(1,008,751)	(61,379)	934,368
健康保險	124,417	59,541	(16,376)	(157,658)	(34,125)	(24,201)
強制汽車責任保險	2,818,880	(50,870)	(404,449)	(1,769,121)	(342,953)	251,487
合計	\$16,545,315	\$(1,161,216)	\$(2,046,165)	\$(8,284,059)	\$(365,324)	\$4,688,551

B. 分入再保業務損益分析

項目	102 年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$108,304	\$2,871	\$(3,810)	\$(2,686)	\$(53,193)	\$51,486
海上保險	42,917	2,477	(3,093)	(56,882)	25,727	11,146
陸空保險	14,659	4,571	(1,727)	(10,653)	(4,904)	1,946
責任保險	1,106	(421)	(183)	(138)	(36)	328
保證保險	1,224	(185)	(22)	(168)	21	870
其他財產保險	41,367	(14,115)	(7,750)	(15,522)	(1,817)	2,163
傷害保險	5,791	1,405	(22)	(3,502)	2,117	5,789
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	283,158	(1,359)	-	(299,178)	(790)	(18,169)
合計	\$498,526	\$(4,756)	\$(16,607)	\$(388,729)	\$(32,875)	\$55,559

項目	101 年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$99,597	\$(16,375)	\$(2,218)	\$(4,895)	\$1,490	\$77,599
海上保險	39,975	(16,009)	(3,223)	3,465	(67,294)	(43,086)
陸空保險	20,081	(7,874)	(3,211)	(24,184)	(3,501)	(18,689)
責任保險	663	(54)	(214)	(184)	1,143	1,354
保證保險	1,186	(140)	(4)	(357)	(10)	675
其他財產保險	45,274	(894)	(8,258)	(9,980)	2,874	29,016
傷害保險	8,072	21,896	(521)	(13,474)	(2,428)	13,545
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	280,083	(4,834)	-	(262,057)	(21,473)	(8,281)
合計	\$494,931	\$(24,284)	\$(17,649)	\$(311,666)	\$(89,085)	\$52,247

C.購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	102 年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$1,879,554	\$(44,094)	\$(132,720)	\$(354,524)	\$245,823	\$1,594,039
海上保險	476,225	103,972	(62,408)	(337,863)	187,704	367,630
陸空保險	297,904	(20,302)	(61,209)	(108,120)	(24,475)	83,798
責任保險	338,876	7,813	(93,267)	(138,615)	(10,713)	104,094
保證保險	38,672	(9,791)	(7,866)	11,856	5,093	37,964
其他財產保險	432,999	40,706	(68,778)	(89,909)	(23,500)	291,518
傷害保險	145,979	13,353	(43,171)	(65,656)	4,951	55,456
健康保險	513	997	(182)	(160)	780	1,948
強制汽車責任保險	835,549	(35,896)	-	(825,404)	(22,123)	(47,874)
合計	\$4,446,271	\$56,758	\$(469,601)	\$(1,908,395)	\$363,540	\$2,488,573

項目	101 年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$1,816,933	\$(188,202)	\$(117,309)	\$(635,370)	\$586,924	\$1,462,976
海上保險	669,899	10,579	(99,571)	(216,764)	(172,707)	191,436
陸空保險	223,738	(8,848)	(40,092)	(129,925)	(30,304)	14,569
責任保險	352,536	(54,420)	(93,372)	(82,613)	(41,749)	80,382
保證保險	26,895	(2,431)	(5,074)	(7,009)	(3,821)	8,560
其他財產保險	396,432	(22,319)	(67,490)	(66,411)	(37,940)	202,272
傷害保險	166,776	(10,732)	(40,382)	(90,722)	(5,378)	19,562
健康保險	1,950	1,264	(679)	(1,110)	(1,341)	84
強制汽車責任保險	771,320	(20,370)	-	(696,501)	(137,201)	(82,752)
合計	\$4,426,479	\$(295,479)	\$(463,969)	\$(1,926,425)	\$156,483	\$1,897,089

4. 保險風險之敏感度

(1) 本公司

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,581,363	64.05	\$129,068	\$75,664
海上保險	610,530	63.32	30,527	8,246
陸空保險	6,124,428	65.17	306,221	195,703
責任保險	769,757	67.98	38,488	21,792
保證保險	69,528	68.63	3,476	469
其他財產保險	761,205	62.89	38,060	18,820
傷害保險	2,511,653	72.35	125,583	87,845
健康保險	160,344	62.79	8,017	5,014
強制汽車責任保險	3,027,440	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，本公司各保險合約之預期損失率每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

(2) 子公司大陸國泰財產保險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$271,122	\$13,556	\$6,499
海上保險	41,346	2,067	1,552
責任保險	271,196	13,560	7,932
保證保險	2,877	144	111
其他財產保險	1,446,457	72,323	71,953
強制汽車責任保險	461,010	23,050	23,050

由上表可知，子公司大陸國泰財產保險各保險合約之期末損失率每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

5. 保險風險集中之說明

(1)本公司

①可能導致保險風險集中之情況：

A.單一保險合約或少數相關合約

本公司截至民國 102 年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

B.非預期趨勢改變之暴險

本公司截至民國 102 年度為止，本公司各險別之損率皆在控管的合理範圍內。

C.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保本公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控

，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 102 年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

D.不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至今民國 102 年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

E.當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，本公司即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

F.地區別及營運部門別之集中

本公司地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

②保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係本公司民國 102 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$10,138,571	\$286,735	\$1,032,529	\$9,392,777
火險	2,601,993	95,982	1,680,131	1,017,844
水險	697,306	47,945	556,919	188,332
工程險	597,774	16,243	345,457	268,560
健康暨傷害險	1,459,908	5,384	124,731	1,340,561
其他險	1,115,218	14,278	343,149	786,347
合計	\$16,610,770	\$466,567	\$4,082,916	\$12,994,421

- ③揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，所帶來的影響較為巨大。本公司近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

本公司為控管發生頻率低但影響極大風險，已陸續針對天災事件特殊承保標的(例如民營電廠和橋墩工程等)進行風險評估並定期舉辦損害防阻研討會，以其協助客戶降低災害發生率。

(2)子公司大陸國泰財產保險

- ①可能導致保險風險集中之情況：

A.非預期趨勢改變之暴險。

子公司大陸國泰財產保險主要透過制定嚴謹的核保核賠策略、合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

B.不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰財產保險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國 102 年度並無重大事件發生。

②下表係子公司大陸國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$1,855,348	\$11,542	\$2,053	\$1,864,837
火險	279,264	10,116	157,182	132,198
水險	41,346	6,002	16,312	31,036
工程險	21,144	1,473	12,437	10,180
健康暨傷害險	-	21	-	21
其他險	296,905	-	113,737	183,168
合計	\$2,494,007	\$29,154	\$301,721	\$2,221,440

6. 理賠發展趨勢

(1) 本公司

	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	總計
累積理賠估計金額：							
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,773,901	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,687,982	-	
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,171,294	-	-	
第三年後	4,048,332	4,178,118	6,227,365	-	-	-	
第四年後	4,058,322	4,142,281	-	-	-	-	
第五年後	4,788,529	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	4,788,529	4,142,281	6,227,365	5,171,294	5,687,982	5,773,901	31,791,352
累積理賠金額	4,645,484	4,068,028	5,897,493	5,019,223	5,201,686	3,359,505	28,191,419
小計	143,045	74,253	329,872	152,071	486,296	2,414,396	3,599,933
調節事項	-	-	-	-	-	63,764	63,764
於資產負債表認列之金額	\$143,045	\$74,253	\$329,872	\$152,071	\$486,296	\$2,478,160	\$3,663,697

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險賠款準備 828,004 千元及分入賠款準備-非強制險 268,301 千元。

(2) 子公司大陸國泰財產保險

	事故年度						合計
	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	
累計賠付款項估計額							
至 97/12/31	\$2,708						
至 98/12/31	2,580	\$157,116					
至 99/12/31	2,576	150,988	\$332,803				
至 100/12/31	2,604	147,947	298,877	\$361,592			
至 101/12/31	1,353	128,429	298,902	323,840	\$1,005,815		
至 102/12/31	1,353	128,430	298,902	340,842	844,933	\$1,470,741	
累計賠付款項估計額	1,353	128,430	298,902	340,842	844,933	1,470,741	\$3,085,201
累計已支付的賠付款項	1,353	128,294	296,429	315,413	684,874	587,157	2,013,520
小計	-	136	2,473	25,429	160,059	883,584	1,071,681
間接理賠費用、貼現及風險邊際 於資產負債表認列之金額						51,463	51,463
							<u>\$1,123,144</u>

(3) 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

7. 金融工具之種類

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
持有供交易	\$1,312,025	\$437,273	\$619,455
備供出售之金融資產	7,234,902	8,404,492	5,897,618
持有至到期日金融資產	1,955,937	2,512,011	2,408,714
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	8,185,821	5,669,259	6,919,027
無活絡市場之債券投資	2,053,740	1,323,270	1,192,997
應收款項	3,725,513	3,291,611	2,909,396
小計	<u>13,965,074</u>	<u>10,284,140</u>	<u>11,021,420</u>
避險之衍生金融資產	10,022	17,134	28,521
合計	<u>\$24,477,960</u>	<u>\$21,655,050</u>	<u>\$19,975,728</u>
<u>金融負債</u>			
攤銷後成本衡量之金融負債：			
應付款項	\$2,622,538	\$2,223,005	\$2,101,262

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
持有供交易	28,352	-	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	<u>\$3,650,890</u>	<u>\$3,223,005</u>	<u>\$3,146,262</u>

8. 財務風險管理目標及政策

合併公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金與各項投資。合併公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。合併公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

合併公司另從事衍生商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避合併公司因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。合併公司之政策係不從事交易目的衍生商品交易。

合併公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 市場風險

① 匯率風險

合併公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故合併公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

合併公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故合併公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

合併公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

②利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，合併公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

③權益價格風險

合併公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。合併公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。合併公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

①信用風險管理政策

合併公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，合併公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故合併公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，合併公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

合併公司之擔保放款業務均經核可，亦經合併公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後合併公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保合併公司相關之權益不受損害。

合併公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A.發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。
- B.交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。
- C.標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

②信用風險集中度分析

A. 下表為合併公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,415,469	\$10	\$7,946	\$990,830	\$2,771,566	\$8,185,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,111	-	-	-	139,914	1,312,025
備供出售之金融資產	5,927,566	-	-	25,117	1,282,219	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	850,000	-	321,383	300,039	582,318	2,053,740
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,668,787	287,150	1,955,937
合計	\$12,375,168	\$10	\$329,329	\$2,984,773	\$5,063,167	\$20,752,447
各地區佔整體比例	59.63%	0.00%	1.59%	14.38%	24.40%	100.00%

日期：101年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$110,172	\$701,186	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,906,326	\$4,432,701	\$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

日期：101年1月1日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$310,066	\$665,067	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,959	-	-	-	164,496	619,455
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,163	872,713	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	292,997	1,192,997
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,107	\$-	\$9	\$2,743,943	\$1,995,273	\$17,066,332
各地區佔整體比例	72.23%	0.00%	0.00%	16.08%	11.69%	100.00%

③信用風險品質分析

A. 下表為合併公司金融資產之信用品質分類：

日期：102年12月31日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$8,185,821	\$-	\$-	\$-	\$8,185,821
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,312,025	-	-	-	1,312,025
備供出售之金融資產	7,234,902	-	-	-	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	2,053,740	-	-	-	2,053,740
持有至到期日金融資產	1,955,937	-	-	-	1,955,937
合計	\$20,752,447	\$-	\$-	\$-	\$20,752,447

日期：101年12月31日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$5,669,259	\$-	\$-	\$-	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$18,363,439	\$-	\$-	\$-	\$18,363,439

日期：101年1月1日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,919,027	\$-	\$-	\$-	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	619,455	-	-	-	619,455
備供出售之金融資產	5,897,618	-	-	-	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,192,997	-	-	-	1,192,997
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$17,066,332	\$-	\$-	\$-	\$17,066,332

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

B. 放款

日期：102 年 12 月 31 日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$124,583	\$-	\$-	\$-	\$127,966	\$252,549	\$1,563	\$250,986
法人企金	60,000	-	-	-	192,596	252,596	81,061	171,535
合計	\$184,583	\$-	\$-	\$-	\$320,562	\$505,145	\$82,624	\$422,521

日期：101 年 12 月 31 日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$142,885	\$-	\$-	\$-	\$120,628	\$263,513	\$1,618	\$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合計	\$202,885	\$-	\$-	\$-	\$392,358	\$595,243	\$73,163	\$522,080

日期：101 年 1 月 1 日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$149,245	\$-	\$-	\$-	\$116,040	\$265,285	\$1,727	\$263,558
法人企金	80,000	-	-	-	224,452	304,452	16,045	288,407
合計	\$229,245	\$-	\$-	\$-	\$340,492	\$569,737	\$17,772	\$551,965

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

① 流動性風險之定義及來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指本合併公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指本合併公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

② 流動性風險之管理情形

合併公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另合併公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

合併公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

③ 下表為合併公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：102年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,622,538	\$1,363,246	\$1,334,100	\$21,223	\$7,181	\$742	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,352	28,352	-	28,352	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,223,005	\$1,205,101	\$1,182,771	\$16,771	\$3,852	\$1,707	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年1月1日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,101,262	\$1,261,437	\$1,237,624	\$13,092	\$9,649	\$1,072	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,000	45,000	-	45,000	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本公司及子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司及子公司目前以 99% 之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司及子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，本公司及子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司及子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：102 年 12 月 31 日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(248,108)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(70,268)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(87,102)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：102 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值 1%	\$9,805	\$1,389
	港幣升值 1%	-	132
	台幣升值 1%	(12,363)	(1,116)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,564)	(136)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	(41)	(82)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(185)	(1,505)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	24,811

日期：101 年 12 月 31 日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(150,852)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(63,632)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(20,245)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：101 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	日圓升值 1%	\$6	\$-
	人民幣升值 1%	8	598
	台幣升值 1%	(2,997)	(1,989)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(901)	(160)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(99)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(128)	(1,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	15,085

9. 金融工具之公允價值資訊

(1) 衡量公允價值所採用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括受益憑證、上、市櫃股票及債券等)。
- ③ 衍生金融工具之公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生金融工具係採用其存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生金融工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- ④ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，合併公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額			公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有至到期日金融資產						
債券	\$1,955,937	\$2,512,011	\$2,408,714	\$1,977,270	\$2,670,313	\$2,643,649
無活絡市場之債券投資	2,053,740	1,323,270	1,192,997	2,046,926	1,349,477	1,191,612

(3) 認列於資產負債表之公允價值

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$1,312,025	\$1,312,025	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	2,285,699	2,285,699	-	-
債券投資	3,470,385	3,061,845	408,540	-
其他	1,478,818	1,478,818	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	10,022	-	10,022	-
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
遠期外匯、換匯換利合約	28,352	-	28,352	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$376,694	\$376,694	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	1,506,909	1,506,909	-	-
債券投資	3,609,402	3,194,963	414,439	-
其他	3,288,181	3,288,181	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
遠期外匯、換匯換利合約	60,579	-	60,579	-
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	17,134	-	17,134	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$619,455	\$619,455	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	1,619,475	1,619,475	-	-
債券投資	3,397,248	3,397,248	-	-
其他	880,895	880,895	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	28,521	-	28,521	-
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
遠期外匯、換匯換利合約	45,000	-	45,000	-

合併公司於民國102年及101年度並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

(4) 合併公司於民國102年及101年度並無以第三等級公允價值衡量之金融資產。

八、關係人交易

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$108,543	\$111,560
國泰世華商業銀行(股)公司	101,014	98,341
國泰醫療財團法人	5,254	8,413
國泰建設(股)公司	7,923	8,324
三井工程(股)公司	511	6,054
合 計	<u>\$223,245</u>	<u>\$232,692</u>

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要保關係人	102.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$2,390	0.08
國泰世華商業銀行(股)公司	39,745	1.38
合 計	<u>\$42,135</u>	

要保關係人	101.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$5,732	0.20
國泰世華商業銀行(股)公司	4,855	0.17
合 計	<u>\$10,587</u>	

要保關係人	101.1.1	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	44,226	1.74
合 計	<u>\$44,226</u>	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

要保關係人	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行(股)公司	<u>\$607</u>	<u>\$3,107</u>

4.存款：

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	\$619,878	\$416,944	\$305,576
	支票存款	157,302	172,971	114,549
	定期存款	668,131	675,800	895,000
合 計		<u>\$1,445,311</u>	<u>\$1,265,715</u>	<u>\$1,315,125</u>

		利率區間		
關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	0.01%-0.75%	0.01%-0.75%	0.17%
	定期存款	0.17%-3.50%	0.17%-1.70%	0.10%-1.345%

		利息收入	
關係人名稱	交易性質	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$535	\$447
	定期存款	8,914	10,644
合 計		<u>\$9,449</u>	<u>\$11,091</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日金額分別為25,000千元、20,000千元及20,000千元。

5.擔保放款：

		102 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
其他關係人	<u>\$36,707</u>	<u>\$32,503</u>	1.84%	<u>\$648</u>

		101 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
其他關係人	<u>\$42,258</u>	<u>\$38,291</u>	1.88%~2.03%	<u>\$768</u>

6.備供出售金融資產：

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰證券投資信託(股) 公司發行之基金	受益憑證	<u>\$146,836</u>	<u>\$67,557</u>	<u>\$50,845</u>

7.存出保證金：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$24,464	1.93
國泰期貨(股)公司	9,950	0.79
國泰世華商業銀行(股)公司	27,221	2.15
霖園置業(上海)有限公司	5,262	0.42
合 計	<u>\$66,897</u>	

關係人名稱	101.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$22,678	2.00
國泰期貨(股)公司	5,145	0.45
國泰世華商業銀行(股)公司	22,085	1.94
合 計	<u>\$49,908</u>	

關係人名稱	101.1.1	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$23,234	2.47
國泰期貨(股)公司	7,528	0.80
國泰世華商業銀行(股)公司	21,661	2.30
合 計	<u>\$52,423</u>	

8.其他應付款：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$212,790	19.39
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	164,984	15.04
合 計	<u>\$377,774</u>	

關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$172,887	19.55
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	141,412	15.99
合 計	<u>\$314,299</u>	

關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$103,717	15.10
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	217,861	31.72
合計	<u>\$321,578</u>	

9.特別股負債：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>1,000,000</u>	100.00

關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00

關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00

10.營業成本：

關係人名稱	摘要	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	<u>\$18,229</u>	<u>\$15,560</u>

11.營業費用：

關係人名稱	摘要	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$102,738	\$92,860
	行銷費用	1,298,186	1,168,663
	團體保險費	14,313	13,545
	大樓管理費	7,462	7,617
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	64,534	62,642
	租金支出	8,527	7,681
霖園置業(上海)有限公司	租金支出	9,848	-
合計		<u>\$1,505,608</u>	<u>\$1,353,008</u>

12.其他費用：

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
神坊資訊(股)公司	\$33,518	\$30,140
華卡企業(股)公司	3,102	-
合 計	<u>\$36,620</u>	<u>\$30,140</u>

13.營業外費用及損失：

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$18,600</u>	<u>\$18,600</u>

係本公司發行特別股負債之利息費用。

14.其他

本公司截至民國102年及101年12月31日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行	換匯合約	US\$57,450	US\$75,250	US\$41,050
(股)公司	利率交換合約	NT\$400,000	NT\$400,000	NT\$600,000

15.合併公司主要管理階層之獎酬

項 目	102 年度	101 年度
短期員工福利	\$37,470	\$28,290
退職後福利	2,995	3,137
離職福利	2,708	-
合計	<u>\$43,173</u>	<u>\$31,427</u>

九、質押之資產

(1) 本公司

資產名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—政府公債	\$519,321	\$626,639	\$403,738
存出保證金—定期存款	25,000	20,000	20,000
合計	<u>\$544,321</u>	<u>\$646,639</u>	<u>\$423,738</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 519,321 千元、626,639 千元及 403,738 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

(2) 子公司大陸國泰財產保險

資產名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—定期存款	<u>\$606,914</u>	<u>\$373,928</u>	<u>\$385,000</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司依中國保險監督管理委員會規定，以註冊資本額之 20% 作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

(3) 子公司越南國泰產險

資產名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—定期存款	<u>\$10,850</u>	<u>\$8,231</u>	<u>\$8,506</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司依越南當地法令之規定，以註冊資本額之 2% 作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

十、重大或有負債及未認列之合約承諾

營業租賃承諾—合併公司為承租人

合併公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為三至五年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之未來最低租賃給付總額如下：

(1) 本公司已簽訂之重大租賃契約

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$122,885	\$118,857	\$104,074
超過一年但不超過五年	491,541	475,428	419,772
超過五年	-	-	-
合計	<u>\$614,426</u>	<u>\$594,285</u>	<u>\$523,846</u>

(2) 子公司大陸國泰財產保險已簽訂之不可撤銷經營租賃合約

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$65,219	\$62,124	\$77,453
超過一年但不超過五年	115,684	47,032	68,137
超過五年	-	-	-
合計	<u>\$180,903</u>	<u>\$109,156</u>	<u>\$145,590</u>

十一、重大之災害損失

無此事項。

十二、重大之期後事項

無此事項。

十三、其他

1. 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

項 目	102.12.31		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$8,194,772	\$-	\$8,194,772
應收款項	3,725,513	-	3,725,513
投資	5,451,436	7,538,540	12,989,976
再保險合約資產(淨額)	-	5,057,226	5,057,226
不動產及設備	-	303,365	303,365
無形資產	-	29,031	29,031
其他資產	-	1,409,434	1,409,434
資產總計			<u>\$31,709,317</u>
應付款項	\$2,614,615	\$7,923	\$2,622,538
金融負債	28,352	1,000,000	1,028,352
保險準備	-	21,853,590	21,853,590
負債準備	-	236,272	236,272
其他負債	-	457,466	457,466
負債總計			<u>\$26,198,218</u>

項 目	101.12.31		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$5,677,051	\$-	\$5,677,051
應收款項	3,291,611	-	3,291,611
投資	6,642,567	6,575,183	13,217,750
再保險合約資產(淨額)	-	5,514,577	5,514,577
不動產及設備	-	180,172	180,172
無形資產	-	35,755	35,755
其他資產	-	1,271,098	1,271,098
資產總計			<u>\$29,188,014</u>
應付款項	\$2,217,446	\$5,559	\$2,223,005
金融負債	-	1,000,000	1,000,000
保險準備	-	20,440,598	20,440,598
負債準備	-	247,950	247,950
其他負債	-	459,128	459,128
負債總計			<u>\$24,370,681</u>

項 目	101.1.1		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,926,067	\$-	\$6,926,067
應收款項	2,909,396	-	2,909,396
投資	4,531,176	6,173,559	10,704,735
再保險合約資產(淨額)	-	5,202,403	5,202,403
不動產及設備	-	225,801	225,801
無形資產	-	37,323	37,323
其他資產	-	1,096,594	1,096,594
資產總計			<u>\$27,102,319</u>
應付款項	\$2,090,541	\$10,721	\$2,101,262
金融負債	45,000	1,000,000	1,045,000
保險準備	-	19,075,973	19,075,973
負債準備	-	259,488	259,488
其他負債	-	282,128	282,128
負債總計			<u>\$22,763,851</u>

2. 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
200,000	2.785%	每季	104 年 4 月 30 日

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 10,022 千元及 17,134 千元列於其他權益項下。

3. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1)102年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額		
	本公司	子公司 大陸國泰產險	子公司 越南國泰產險
沖銷採用權益法之投資與業主權益			
①沖銷認列子公司投資損益	\$479,589	\$(446,387)	\$(33,202)
②沖銷子公司權益	(824,891)	700,223	474,780

(2)101年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額		
	本公司	子公司 大陸國泰產險	子公司 越南國泰產險
沖銷採用權益法之投資與業主權益			
①沖銷認列子公司投資損益	\$354,164	\$(324,496)	\$(29,668)
②沖銷子公司權益	(678,072)	600,580	377,782

註：102 年及 101 年度聯屬公司間沖銷差異係由非控制權益 350,112 千元及 300,290 千元所產生。

(3)聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，詳附表五。

4. 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$106,807	29.9500	\$3,198,870
人民幣	575,799	4.9118	2,828,210
歐元	193	41.1214	7,936
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	115,370	29.9500	-
	(名日本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	70,770	4.9472	350,112
越南盾	346,554,936	0.001370	474,780
	101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$174,121	29.1360	\$5,073,189
人民幣	127,845	4.6588	595,604
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	176,020	29.1360	-
	(名日本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	64,246	4.6741	300,290
越南盾	280,878,487	0.001345	377,782
	101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$103,478	30.2900	\$3,134,349
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	95,320	30.2900	-
	(名日本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	130,716	4.8125	629,070
越南盾	302,534,342	0.00139	420,523

(註) 合併公司持有遠期外匯合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動所產生之風險。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，已認列透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)分別為(28,352)千元、60,579千元及(45,000)千元。

5. 資本管理政策

(1)目標：

本公司為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，依據主管機關頒訂之保險業資本適足性管理辦法與公司內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

(2)政策：

為使本公司擁有適足的資本以承擔各類風險，採資本適足比率為本公司資本適足性管理指標，定期及不定期計算資本適足比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃及股利政策之參考。

(3)程序：

A.定期計算：

定期檢視資本適足比率，以落實資本適足性管理。本公司依主管機關要求每半年提供資本適足性報告，並於每年底進行下一年度之業務與投資發展計畫之財務預測時，分析自有資本額與風險資本額之可能變動，確保資本結構健全，落實資本適足管理。

B.不定期計算：

針對公司重大資金運用、業務發展、再保安排或市場變化等進行資本適足比率分析，評估其對資本適足水準之影響。

(4)資本適足率概況：

目前本公司依保險業資本適足性管理辦法計算之近兩年資本適足率皆達200%以上，符合法令要求。

6. 營運部門資訊

合併公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第8號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

十四、財產保險相關資訊

編號	項 目	附表
1	強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	強制險與非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之資產、負債、收入及成本相關資訊	附表三
4	未適格再保險準備明細表	附表四
5	給付鉅額保險金之週轉需要之借款	無

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	從事衍生工具交易	附註七、9
6	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表五

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
4	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	從事衍生工具交易	無
7	資金貸與他人	不適用
8	為他人背書保證	不適用
9	期末持有有價證券情形	不適用
10	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 200,000 千元做為股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，請詳附表七。

十六、首次採用國際財務報導準則

合併公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。合併公司民國102年度之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製年度財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，合併公司已遵循保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。合併公司採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。合併公司所採用之豁免項目如下：

1. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
2. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響如下：

(1) 民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
現金及約當現金	\$6,998,255		(72,188)	\$6,926,067	現金及約當現金	3
應收票據	254,593			254,593	應收票據	
應收保費	2,541,899			2,541,899	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	268,251		(268,251)	-	-	4
應收再保往來款項	497,874		(497,874)	-	-	4
其他應收款	112,904			112,904	其他應收款	
應收款項	3,675,521			2,909,396	應收款項	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡	
金融資產	619,455			619,455	量之金融資產	
備供出售金融資產	5,897,618			5,897,618	備供出售金融資產	
避險之衍生金融資產	28,521			28,521	避險之衍生金融資產	
採權益法之長期股權投資	5,465			5,465	採用權益法之投資	
無活絡市場之債券投資	1,120,809		72,188	1,192,997	無活絡市場之債券投資	3
持有至到期日金融資產	2,408,714			2,408,714	持有至到期日金融資產	
放款	551,965			551,965	放款	
投資合計	10,632,547			10,704,735	投資	
再保險準備資產－淨額	4,436,278		766,125	5,202,403	再保險合約資產	4
其他設備	496,640			496,640	其他設備	
租賃改良	44,598			44,598	租賃改良	
成本及重估增值合計	541,238			541,238	-	
減：累計折舊	(319,739)			(319,739)	減：累計折舊	
在建工程及					在建工程及預付房地	
預付房地設備款	4,302			4,302	設備款	
固定資產－淨額合計	225,801			225,801	不動產及設備	
無形資產合計	41,384	(4,061)		37,323	無形資產	1
-	-	-	105,494	105,494	遞延所得稅資產	2
預付款項	9,187			9,187	預付款項	
存出保證金	940,947			940,947	存出保證金	
遞延所得稅資產	40,092	65,402	(105,494)	-	-	1、2
其他資產－其他	40,966			40,966	其他資產-其他	
其他資產合計	1,031,192			991,100	其他資產	
資產總計	\$27,040,978			\$27,102,319	資產總計	

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
應付保險賠款與給付	\$16,970			\$16,970	應付保險賠款與給付	
應付佣金	135,923			135,923	應付佣金	
應付再保往來款項	1,261,437			1,261,437	應付再保往來款項	
其他應付款	686,932			686,932	其他應付款	
應付款項合計	2,101,262			2,101,262	應付款項	
公平價值變動列入損益					透過損益按公允價值	
之金融負債	45,000			45,000	衡量之金融負債	
特別股負債	1,000,000			1,000,000	特別股負債	
金融負債合計	1,045,000			1,045,000	金融負債	
未滿期保費準備	8,925,059			8,925,059	未滿期保費準備	
賠款準備	5,364,787			5,364,787	賠款準備	
特別準備	4,761,102			4,761,102	特別準備	
保費不足準備	25,025			25,025	保費不足準備	
負債準備合計	19,075,973			19,075,973	保險負債	
-	-		259,488	259,488	負債準備	1
-	-		22,311	22,311	遞延所得稅負債	2
存入保證金	30			30	存入保證金	
應計退休金負債	123,232	136,256	(259,488)	-	-	1
遞延所得稅負債	-	22,311	(22,311)	-	-	2
其他負債—其他	259,787			259,787	其他負債—其他	
其他負債合計	383,049			259,817	其他負債	
負債總計	22,605,284			22,763,851	負債總計	
股本	2,317,006			2,317,006	股本	
資本公積					資本公積	
資本公積—其他	1,929			1,929	資本公積—其他	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	834,443			834,443	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	462,480			462,480	特別盈餘公積	
未分配盈餘	380,220	(210,384)		169,836	未分配盈餘	1
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	(22,377)			(22,377)	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(82,440)			(82,440)	備供出售金融資產未 實現損益	
金融商品之未實現損益 未認為退休金成本之 淨損失	28,521 (113,158)	113,158		28,521 -	現金流量避險中屬有 效避險部份之避險工 具利益	
少數股權	629,070			629,070	非控制權益	
股東權益總計	4,435,694			4,338,468	權益總計	
負債及股東權益總計	\$27,040,978			\$27,103,319	負債及權益總計	

(2) 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
現金及約當現金	\$5,827,862		(150,811)	\$5,677,051	現金及約當現金	
應收票據	277,728			277,728	應收票據	
應收保費	2,869,353			2,869,353	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	513,592		(513,592)	-	-	3
應收再保往來款項	444,688		(444,688)	-	-	3
其他應收款	144,530			144,530	其他應收款	
應收款項	4,249,891			3,291,611	應收款項	
公平價值變動列入損益之 金融資產	437,273			437,273	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	
備供出售金融資產	8,404,492			8,404,492	備供出售金融資產	
避險之衍生金融資產	17,134			17,134	避險之衍生金融資產	
採權益法之長期股權投資	1,490			1,490	採用權益法之投資	
無活絡市場之債券投資	1,172,459		150,811	1,323,270	無活絡市場之債券投資	
持有至到期日金融資產	2,512,011			2,512,011	持有至到期日金融資產	
放款	522,080			522,080	放款	
投資合計	13,066,939			13,217,750	投資	
再保險準備資產－淨額	4,556,297		958,280	5,514,577	再保險合約資產	3
其他設備	440,965			440,965	其他設備	
租賃改良	49,279			49,279	租賃改良	
成本及重估增值合計	490,244			490,244	-	
減：累計折舊	(310,320)			(310,320)	減：累計折舊	
在建工程					在建工程	
及預付房地設備款	248			248	及預付房地設備款	
固定資產－淨額合計	180,172			180,172	不動產及設備	
無形資產合計	39,236	(3,481)		35,755	無形資產	1
-	-		80,750	80,750	遞延所得稅資產	2
預付款項	7,319			7,319	預付款項	
存出保證金	1,139,563			1,139,563	存出保證金	
遞延所得稅資產	20,294	60,456	(80,750)	-	-	1、2
其他資產－其他	43,466			43,466	其他資產-其他	
其他資產合計	1,210,642			1,190,348	其他資產	
資產總計	\$29,131,039			\$29,188,014	資產總計	

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
應付保險賠款與給付	\$21,009			\$21,009	應付保險賠款與給付	
應付佣金	112,371			112,371	應付佣金	
應付再保往來款項	1,205,101			1,205,101	應付再保往來款項	
其他應付款	881,846		2,678	884,524	其他應付款	1
應付款項合計	2,220,327			2,223,005	應付款項	
特別股負債	1,000,000			1,000,000	特別股負債	
金融負債合計	1,000,000			1,000,000	金融負債	
未滿期保費準備	10,100,374			10,100,374	未滿期保費準備	
賠款準備	5,807,437			5,807,437	賠款準備	
特別準備	4,455,638			4,455,638	特別準備	
保費不足準備	77,149			77,149	保費不足準備	
負債準備合計	20,440,598			20,440,598	保險負債	
-	-		247,950	247,950	負債準備	1
-	-		18,305	18,305	遞延所得稅負債	2
存入保證金	30			30	存入保證金	
應計退休金負債	144,832	103,118	(247,950)	-	-	1
遞延所得稅負債	-	18,305	(18,305)	-	-	2
其他負債－其他	440,793			440,793	其他負債－其他	
其他負債合計	585,655			440,823	其他負債	
負債總計	24,246,580			24,370,681	負債總計	
股本					股本	
普通股	2,522,950			2,522,950	普通股	
資本公積					資本公積	
資本公積－其他	1,929			1,929	資本公積－其他	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	954,800			954,800	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	923,897			923,897	特別盈餘公積	
未分配盈餘	283,137	(205,799)		77,338	未分配盈餘	1
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	(52,536)			(52,536)	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	71,531			71,531	備供出售金融資產未 實現損益	
金融商品之未實現損益	17,134			17,134	現金流量避險中屬有 效避險部份之避險工 具利益	
未認列為退休金成本之 淨損失	(138,673)	138,673		-	-	1
少數股權	300,290			300,290	非控制權益	
股東權益總計	4,884,459			4,817,333	權益總計	
負債及股東權益總計	\$29,131,039			\$29,188,014	負債及權益總計	

(3) 民國101年度合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	\$16,545,315			\$16,545,315	簽單保費收入	
再保費收入	494,931			494,931	再保費收入	
保費收入	170,040,246			170,040,246	保費收入	
減：再保費支出	(4,426,479)			(4,426,479)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(890,021)			(890,021)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	11,723,746			11,723,746	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	463,969			463,969	再保佣金收入	
手續費收入	33,345			33,345	手續費收入	
淨投資利益	595,257			595,257	淨投資利益	
利息收入	413,175		(26,281)	386,894	利息收入	
金融資產評價利益(損失)	105,865		(105,865)	-	-	5
-			122,834	122,834	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	5
-			217,187	217,187	備供出售金融資產之已實 現損益	5
-			(805)	(805)	持有至到期日金融資產之 已實現損益	5
-			(1,879)	(1,879)	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	5
採權益法認列之投資損失	(1,879)		1,879	-	-	5
兌換損失	(128,974)		-	(128,974)	兌換損失	
處分投資利益	207,070		(207,070)	-	-	
其他營業收入	73			73	其他營業收入	
營業收入合計	12,816,390			12,816,390	營業收入合計	
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(8,595,725)			(8,595,725)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	1,926,425			1,926,425	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(6,669,300)			(6,669,300)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(369,079)			(369,079)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(610,892)			(610,892)	-	
特別準備淨變動	305,464			305,464	-	
保費不足準備淨變動	(63,651)			(63,651)	-	
佣金支出	(722,989)			(722,989)	佣金費用	
其他營業成本	(51,324)			(51,324)	其他營業成本	
營業成本合計	(7,812,692)		-	(7,812,692)	營業成本合計	
營業費用	(4,432,882)	5,524		(4,427,358)	營業費用	
營業利益	570,816			576,340	營業利益	
-			(9,219)	(9,219)	營業外收入及支出	5
營業外收入及利益	18,829		(18,829)	-	-	5

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業外費用及損失	(28,048)		28,048	-	-	5
繼續營業單位稅前純益	561,597			567,121	繼續營業單位稅前純益	
所得稅費用	(195,458)	(939)		(196,397)	所得稅費用	
					繼續營業單位	
合併總(損)益	<u>\$366,139</u>			<u>370,724</u>	本期淨利	
				370,724	本期淨利	
					其他綜合損益	
					國外營運機構財務報	
				(47,245)	表換算之兌換差額	
				166,779	備供出售金融資產之	
					未實現評價利益	
					現金流量避險中屬有	
					效避險部分之避險工	
				(11,387)	具損失	
					採用權益法認列之關聯企	
					業及合資其他綜合損益	
				(6)	之份額	
					本期其他綜合損益(稅後	
				108,141	淨額)	
				<u>\$478,865</u>	本期綜合損益總額	

民國101年度合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。合併公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，合併公司民國101年度之利息收現數344,249千元及股利收現數60,584千元係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數與股利收現數表達為投資活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 員工福利

合併公司依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。合併公司於民國101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算，並採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，將民國101年1月1日及12月31日分別補列之最低退休金負債117,219千元及142,154千元及其相關之遞延退休金成本4,061千元及3,481千元、未認列退休金之淨損失113,158千元及138,673千元予以全數迴轉，後依據退休金精算報告調整退休金，致民國101年1月1日及12月31日應計退休金負債調整增加253,475千元及245,272千元；遞延所得稅資產增加43,091千元及42,151千元，另保留盈餘分別減少210,384千元及205,799千元。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依國際會計準則第12號之規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互相抵銷，故將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債各自表達，故於民國101年1月1日及12月31日分別同時調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債22,311千元及18,305千元。

3. 合併公司持有之定期存款，依我國現行會計準則係表達於「現金及約當現金」；而依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，未符合本公司現金及約當現金定義之定期存款將予以分類至其他適當科目。因此於101年1月1日及12月31日將未符合現金及約當現金定義之定期存款72,188千元及150,811千元重分類至無活絡市場之債券投資。
4. 合併公司為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式，因此於101年1月1日及12月31日分別調整減少應收帳款及增加再保險合約資產766,125千元及958,280千元。
5. 合併公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製合併損益表，其淨投資損益未依相關會計科目分類。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之個體資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0970038990號

(90)台財證(六)字第100690號

黃 建 澤

會計師：

傅 文 芳

中華民國一〇三年三月十三日

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

資產			102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$6,998,187	25	\$5,025,506	18	\$6,159,377	24
12000	應收款項	四、六.2	3,540,497	12	3,160,638	12	2,794,727	11
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.3	1,172,111	4	385,460	2	454,960	2
14120	備供出售金融資產	四、六.4	6,391,927	23	7,750,552	28	5,281,500	21
14130	避險之衍生金融資產		10,022	-	17,134	-	28,521	-
14150	採用權益法之投資	四、六.5	825,721	3	679,562	3	1,055,058	4
14160	無活絡市場之債券投資	四、六.6	1,897,332	7	1,172,459	4	1,120,809	4
14170	持有至到期日金融資產	四、六.7	1,668,787	6	2,512,011	9	2,408,714	10
14300	放款	四、六.8	422,521	1	522,080	2	551,965	2
15000	再保險合約資產	四、六.9	4,388,987	16	5,118,300	19	4,926,963	19
16000	不動產及設備		202,393	1	101,738	-	136,795	1
17000	無形資產		10,110	-	21,323	-	25,292	-
17800	遞延所得稅資產	四、六.20	77,223	-	80,750	-	105,494	-
18000	其他資產		655,369	2	780,458	3	574,030	2
1XXXX	資產總計		<u>\$28,261,187</u>	<u>100</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>100</u>	<u>\$25,624,205</u>	<u>100</u>

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

負債及權益			102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	四、六.10	\$2,333,838	8	\$2,098,220	8	\$1,946,257	8
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債		28,352	-	-	-	45,000	-
23600	特別股負債	四、六.11	1,000,000	4	1,000,000	4	1,000,000	4
24000	保險負債	四、六.12	19,159,600	68	19,080,300	70	18,445,491	72
27000	負債準備	四、六.13	236,272	1	247,950	1	259,488	1
28000	遞延所得稅負債	四、六.20	24,404	-	17,949	-	20,118	-
25000	其他負債		317,734	1	366,509	1	198,453	1
2XXXX	負債總計		23,100,200	82	22,810,928	84	21,914,807	86
30000	業主權益							
31000	股本	四、六.14	2,721,879	10	2,522,950	9	2,317,006	9
32000	資本公積							
32600	資本公積-其他		1,929	-	1,929	-	1,929	-
33000	保留盈餘	四、六.15						
33100	法定盈餘公積		1,092,927	4	954,800	4	834,443	3
33200	特別盈餘公積		1,364,645	5	923,897	3	462,480	2
33300	未分配盈餘		74,975	-	77,338	-	169,836	-
34000	其他權益	四、六.15	(95,368)	(1)	36,129	-	(76,296)	-
3XXXX	權益總計		5,160,987	18	4,517,043	16	3,709,398	14
	負債及權益總計		\$28,261,187	100	\$27,327,971	100	\$25,624,205	100

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
個體綜合損益表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項目	附註	102年度		101年度	
			金額	%	金額	%
41000	營業收入：					
41110	簽單保費收入	四、六.16	\$16,610,770	127	\$15,244,130	132
41120	再保費收入		466,567	4	469,928	4
41100	保費收入		17,077,337	131	15,714,058	136
51100	減：再保費支出		(4,082,916)	(31)	(4,042,139)	(35)
51310	未滿期保費準備淨變動	四、六.16	(508,384)	(4)	(669,496)	(6)
41130	自留滿期保費收入		12,486,037	96	11,002,423	95
41300	再保佣金收入		377,297	3	360,019	3
41400	手續費收入		35,257	-	32,709	-
41500	淨投資損益		144,659	1	143,755	2
41510	利息收入		349,908	3	321,623	3
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(167,893)	(1)	117,792	1
41522	備供出售金融資產之已實現損益		255,937	2	189,887	2
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益		3,134	-	(805)	-
41540	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	四、六.5	(480,250)	(4)	(356,043)	(3)
41550	兌換損益		183,823	1	(128,699)	(1)
	營業收入合計		13,043,250	100	11,538,906	100
51000	營業成本：					
51200	保險賠款與給付	四、六.17	(8,718,389)	(67)	(8,113,651)	(70)
41200	減：攤回再保賠款與給付		1,716,953	13	1,790,723	16
51260	自留保險賠款與給付		(7,001,436)	(54)	(6,322,928)	(54)
51300	其他保險負債淨變動	四、六.12	(71,491)	(1)	37,422	-
51500	佣金費用		(690,333)	(5)	(544,461)	(5)
51800	其他營業成本		(23,557)	-	(41,459)	-
	營業成本合計		(7,786,817)	(60)	(6,871,426)	(59)
58000	營業費用：					
58100	業務費用		(3,629,039)	(28)	(3,190,407)	(28)
58200	管理費用		(608,434)	(4)	(572,724)	(5)
58300	員工訓練費用		(12,193)	-	(9,792)	-
	營業費用合計		(4,249,666)	(32)	(3,772,923)	(33)
61000	營業利益		1,006,767	8	894,557	8
59000	營業外收入及支出		(13,013)	-	(1,141)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		993,754	8	893,416	8
63000	所得稅費用	四、六.20	(218,313)	(2)	(198,196)	(2)
64000	繼續營業單位本期純益		775,441	6	695,220	6
66000	本期淨利		775,441	6	695,220	6
83000	其他綜合損益	四、六.18				
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		15,976	-	(30,158)	-
83250	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(138,164)	(1)	141,175	1
83300	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)		(7,113)	-	(11,387)	-
83750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額		(3,286)	-	12,795	-
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		1,090	-	-	-
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(131,497)	(1)	112,425	1
85000	本期綜合損益總額		\$643,944	5	\$807,645	7
97500	每股盈餘(元)					
97510	繼續營業單位淨利	四、六.21	\$2.85		\$2.55	

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
個體權益變動表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益			權益總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現利益(損失)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	
民國101年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$834,443	\$462,480	\$169,836	\$(22,377)	\$(82,440)	\$28,521	\$3,709,398
100年度盈餘指撥及分配：(註一)									
提列法定盈餘公積	-	-	120,357	-	(120,357)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	53,919	(53,919)	-	-	-	-
股票股利	205,944	-	-	-	(205,944)	-	-	-	-
提列特別準備金(註二)	-	-	-	407,498	(407,498)	-	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	695,220	-	-	-	695,220
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(30,158)	153,970	(11,387)	112,425
101年度綜合損益總額	-	-	-	-	695,220	(30,158)	153,970	(11,387)	807,645
民國101年12月31日餘額	2,522,950	1,929	954,800	923,897	77,338	(52,535)	71,530	17,134	4,517,043
101年度盈餘指撥及分配：(註三)									
提列法定盈餘公積	-	-	138,127	-	(138,127)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(53,919)	53,919	-	-	-	-
股票股利	198,929	-	-	-	(198,929)	-	-	-	-
提列特別準備金(註二)	-	-	-	494,667	(494,667)	-	-	-	-
102年度淨利	-	-	-	-	775,441	-	-	-	775,441
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,976	(140,360)	(7,113)	(131,497)
102年度綜合損益總額	-	-	-	-	775,441	15,976	(140,360)	(7,113)	643,944
民國102年12月31日餘額	\$2,721,879	\$1,929	\$1,092,927	\$1,364,645	\$74,975	\$(36,559)	\$(68,830)	\$10,021	\$5,160,987

(請參閱個體財務報表附註)

註一：100年度員工紅利\$1,839千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

註二：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

註三：101年度員工紅利\$1,485千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
個體現金流量表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$993,754	\$893,416
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		
折舊費用	50,183	49,850
攤銷費用	12,498	12,735
呆帳費用提列(轉列收入)數	10,000	-
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	167,893	(117,792)
備供出售金融資產之淨損益	(255,937)	(189,887)
持有至到期日金融資產之淨損益	(3,134)	805
利息收入	(349,908)	(321,623)
各項保險負債淨變動	79,300	634,810
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	480,250	356,043
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(3)	445
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(926,192)	142,292
應收票據減少	(9,735)	(23,135)
應收保費減少(增加)	18,175	(338,049)
其他應收款(增加)減少	(359,439)	24,275
再保險合約資產減少(增加)	719,313	(191,338)
其他資產減少(增加)	125,463	(206,893)
應付保險賠款與給付(減少)增加	(17,350)	16,856
應付再保往來款項增加(減少)	85,674	(20,648)
應付佣金增加(減少)	10,168	(25,239)
其他應付款(減少)增加	(17,382)	21,589
負債準備減少	(11,677)	(11,537)
其他負債(減少)增加	(48,776)	168,056
營運產生之現金流入	<u>753,138</u>	<u>875,031</u>
支付之利息	(19,683)	(2,599)
支付之所得稅	(13,051)	(13,618)
營業活動之淨現金流入	<u>720,404</u>	<u>858,814</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(5,045,598)	(5,340,327)
處分備供出售金融資產	6,423,699	3,142,218
取得無活絡市場之債券投資	(924,873)	(51,650)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	200,000	-
取得持有至到期日之金融資產	(2,292)	(285,560)
處分持有至到期日之金融資產	848,650	181,458
取得採用權益法之投資	(613,719)	-
處分不動產及設備	23,155	7
放款增加	(33,960)	(89,206)
放款減少	133,519	119,092
取得不動產及設備	(173,990)	(21,452)
購置無形資產價款	(1,285)	(2,560)
收取之利息	321,048	294,711
收取之股利	97,923	60,584
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,252,277</u>	<u>(1,992,685)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,972,681	(1,133,871)
期初現金及約當現金餘額	5,025,506	6,159,377
期末現金及約當現金餘額	<u>\$6,998,187</u>	<u>\$5,025,506</u>

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
個體財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國82年7月19日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國91年4月22日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並於民國91年6月28日依台財保字第0910706108號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，民國91年8月2日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段296號1樓。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司民國102年度及101年度之個體財務報告業經董事會於民國103年3月13日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」	自 2011 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免（修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」）	自 2010 年 7 月 1 日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期（修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」）	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正	自 2011 年 7 月 1 日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收（修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」）	自 2012 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」）	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款（修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」）	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露－金融資產及金融負債之互抵（修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」）	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵（修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」）	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計	尚未發布
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
2010-2012 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」	註 1
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 2
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 38 號「無形資產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
2011-2013 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	自 2016 年 1 月 1 日以後生效

註 1：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 2：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

對本公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

(1) 2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。

(2) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

(3) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。

- (4) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」
國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。
- (5) 其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」）
此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。
- (6) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改
主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊。(4)於企業不再能撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。
- (7) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」
此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。
- (8) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正
此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。
- (9) 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」
該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

(10) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

(11) 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」—避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

(12) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。

(13) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。

(14) 2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本公司尚在評估上述新準則或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本公司民國102年度及101年度之個體財務報告係依據保險業財務報告編製準則編製。

2. 編製基礎

本公司依據保險業財務報告編製準則編製個體財務報告。依據保險業財務報告編製準則第27條規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。因此，投資子公司於個體財務報告係以「採用權益法之投資」表達，並作必要之評價調整。

個體財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，個體財務報表均以新臺幣千元為單位。

3. 對子公司之投資

本公司對子公司之投資於個體財務報告係以採用權益法之投資表達，其衡量則以合併報告中對子公司之會計處理為依據，此部分於合併財務報告之相關會計政策如下：

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與本公司一致。所有本公司內部帳戶餘額、交易、因本公司內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未造成對子公司控制之喪失，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 除列記錄於權益之累積換算差異數；
- (4) 認列取得對價之公允價值；
- (5) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (6) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (7) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持有權益百分比			說明
			102.12.31	101.12.31	101.1.1	
本公司及 國泰人壽 保險股份 有限公司	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱子公司大陸國泰財產保險)	財產保險業	50.00	50.00	50.00	子公司大陸國泰財產保險於民國97年8月26日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與國泰人壽保險股份有限公司分別持有50%股權。
本公司	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱子公司越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	子公司越南國泰產險於民國99年11月2日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司持有越南國泰產險100%股權。

4. 外幣交易

本公司之個體財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達並衡量。

外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

本公司之每一國外營運機構係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。編製個體財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。對國外營運機構喪失控制、重大影響或聯合控制但仍保留部分權益時，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之部分子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額以「採用權益法之投資」調整，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之部分關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本公司因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資（包括合約期間一年內之定期存款）。

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

依據國際會計準則第39號之規定，本公司於資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款項等。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以成本衡量之金融負債。

於原始認列時，以公允價值衡量金融資產與金融負債，若非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產與金融負債，則加計直接可歸屬於取得該金融資產及金融負債之交易成本。

本公司發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

金融工具之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。並分為交易目的之金融資產或金融負債及指定公允價值變動列入損益之金融資產或金融負債兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

C.符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。

D.不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款項、持有至到期日金融資產等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失、貨幣性金融資產外幣兌換損益、以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入係認列於損益外，其餘備供出售金融資產帳面金額之變動於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積於權益項下之累積數重分類至損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

(4) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(5) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(6) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量，但公允價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所、Bloomberg 或 Reuters 之報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價等)。

當評估複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，本公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係運用衍生工具、無公開市場報價之權益及債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

金融資產之重分類

依國際會計準則第 39 號之規定，本公司之金融工具重分類：

- (7)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (8)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (9)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (10)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (11)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (12)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (5)發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (6)違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (7)債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (8)金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，則將列為其他權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益。分類為備供出售之權益工具，減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公允價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為其他權益調整項目。

分類為備供出售之債務工具，惟減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失應透過損益迴轉。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產(無活絡市場之債券投資)

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵科目調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

衍生金融工具及避險會計

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生金融商品原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生金融商品公允價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (4)公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險。
- (5)現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (6)國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公允價值變動之有效性。本公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公允價值變動。本公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公允價值避險

公允價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公允價值續後評價(對衍生避險工具而言)或依國際會計準則第21號規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於綜合損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

- A. 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- B. 避險不再符合避險關係之條件時。
- C. 本公司取消原指定之避險。

(2) 現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為其他權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為其他權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為其他權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為其他權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為其他權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為其他權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為其他權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為其他權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

8. 放款及應收款項之減損評估

放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。

放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，自民國100年1月起以第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，並自100年1月1日起三年內分年提足、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

9. 採用權益法之投資

本公司對子公司之投資係依據保險業財務報告編製準則第27條之規定，以「採用權益法之投資」表達並作必要之評價調整，以使個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。此等調整主要係考量投資子公司於合併財務報表依據國際會計準則第27號「合併及單獨財務報表」之處理及不同報導個體層級適用國際財務報導準則之差異，並借記或貸記「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」或「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」等科目。

本公司對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指本公司對其有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本公司對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

當關聯企業之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本公司對其持股比例時，本公司係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業增發新股時，本公司未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本公司對該關聯企業所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。當投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與公司相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

本公司於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號之規定，確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則本公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- (3)本公司所享有關聯企業估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (4)本公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響時，本公司係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

10. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為不動產及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

運輸設備	5年
辦公設備	5年
租賃資產	5~50年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

11. 租賃

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限（三年）採直線法攤提。

13. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存在減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

14. 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」第47條第3項授權訂定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第4條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第5條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債。但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

15. 保險合約分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

16. 再保險合約資產

為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

17. 保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3) 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國 100 年 1 月 1 日前已提存者，仍列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

(4) 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

18. 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

19. 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含合理賠費用)認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款(含合理賠費用)

者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

20. 負債適足性測試

依照「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條之 1 的規定，保險業對於國際財務報導準則第 4 號規定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國 100 年 1 月 1 日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

21. 分出再保業務

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入(如：再保佣金收入等)均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

22. 共保組織、共同保險及保證基金協議

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

本公司與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費(即危險保費)為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

23. 安定基金

本公司按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

24. 退職後福利計畫

本公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開個體財務報表中。國外分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於報導期間結束日按精算報告提列。

本公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

25. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

依金融控股公司法第49條規定，本公司自民國91年度起採連結稅制與母公司合併申報營業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅及其他應收款或其他應付款金額。

本公司自民國95年起，依照所得稅基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算營業事業基本稅額。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司個體財務報表之編製，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對個體財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(3)以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- A. 保險期間大於等於 5 年，並且至少有 5 個以上保單年度滿足保險風險比例大於 10% (或 5%)；
- B. 保險期間小於 5 年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於 10% (或 5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(4)以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (∑ 再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於 1% 的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

(1) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

(2) 保險合約負債 (包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約負債是基於當期假設，或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約透過整體性評估與假設，均經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計，主要之假設為預期最終損失率、維持費用率、續保率、貼現率及賠付比例等。

(3) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因本公司個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。截至民國102年12月31日，有關本公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$8,951	\$7,791	\$6,815
銀行存款	1,790,325	1,350,012	1,274,911
定期存款	3,989,156	3,587,600	4,362,500
約當現金	1,209,755	80,103	515,151
合計	<u>\$6,998,187</u>	<u>\$5,025,506</u>	<u>\$6,159,377</u>

上述定期存款係包括 12 個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款。

2. 應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$287,463	\$277,728	\$254,593
應收保費	2,788,297	2,806,472	2,468,423
其他應收款	464,737	76,438	71,711
合計	<u>\$3,540,497</u>	<u>\$3,160,638</u>	<u>\$2,794,727</u>

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
受益憑證	\$1,172,111	\$324,881	\$454,960
衍生性金融商品	-	60,579	-
合計	<u>\$1,172,111</u>	<u>\$385,460</u>	<u>\$454,960</u>

本公司持有供交易之金融資產未有提供擔保之情況。

4. 備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市(櫃)股票	\$2,285,699	\$1,423,602	\$1,594,312
國外股票	-	83,307	25,162
受益憑證	1,382,242	2,667,232	714,619
公司債	408,053	815,611	824,230
不動產投資信託	-	393,138	483,916
金融債券	1,207,363	1,203,348	900,138
政府公債	700,030	749,875	739,123
國外債券	408,540	414,439	-
合計	<u>\$6,391,927</u>	<u>\$7,750,552</u>	<u>\$5,281,500</u>

本公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

5. 採用權益法之投資

被投資公司名稱	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	持股 比例	金額	持股 比例	金額	持股 比例
投資子公司：						
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	\$350,112	50%	\$300,290	50%	629,070	50%
越南國泰產物保險有限公司	474,780	100%	377,782	100%	420,523	100%
小計	<u>824,892</u>		<u>678,072</u>		<u>1,049,593</u>	
投資關聯企業：						
宏遠科技創業投資(股)公司	829	5%	1,490	5%	5,465	5%
合計	<u>\$825,721</u>		<u>\$679,562</u>		<u>\$1,055,058</u>	

(1) 投資子公司

投資子公司於個體財務報告係以「採用權益法之投資」表達，並作必要之評價調整。

(2) 投資關聯企業

本公司投資之關聯企業皆無公開報價。

本公司投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產(100%)	\$16,654	\$29,902	\$109,378
總負債(100%)	75	100	78
		102年度	101年度
收入(100%)		\$8	\$898
淨損(100%)		(13,237)	(37,571)

前述財務資訊並非依本公司所持股數百分比列示。

- (3) 民國102年及101年12月31日相關之採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資(損)益之份額分別為(480,250)千元及(356,043)千元，採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合(損)益份額分別為(3,286)千元及12,795千元。

前述投資之子公司及關聯企業未有提供擔保之情事。

- (4) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，因合計國泰金融控股集團內持股超過20%，故分類為投資關聯企業。
- (5) 本公司於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣200,000千元做為股本，增資大陸地區投資事業國泰財產保險有限責任公司。截至民國102年12月31日止，已實際匯出新臺幣485,636千元。
- (6) 本公司於民國102年7月2日經金融監督管理委員會金管保產字第10202060210號函核准匯出新臺幣130,000千元(越南盾900億元)做為股本，增資越南投資事業越南國泰產物保險有限公司。

6. 無活絡市場之債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
特別股	\$ 400,000	\$400,000	\$400,000
公司債	450,000	500,000	500,000
國外債券	1,047,332	272,459	220,809
合計	<u>\$ 1,897,332</u>	<u>\$1,172,459</u>	<u>\$1,120,809</u>

本公司無活絡市場之債券投資未有提供擔保之情況。

7. 持有至到期日金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國外債券	\$1,668,787	\$2,512,011	\$2,408,714

本公司持有至到期日金融資產未有提供擔保之情況。

8. 放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
擔保放款	\$505,145	\$595,243	\$569,737
減：備抵呆帳	(82,624)	(73,163)	(17,772)
合計	\$422,521	\$522,080	\$551,965

9. 再保險合約資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$332,711	\$513,592	\$268,251
應收再保往來款項	351,785	399,642	456,381
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,383,685	2,436,276	2,151,896
分出賠款準備	1,320,193	1,773,960	2,044,299
分出保費不足準備	613	(5,170)	6,136
小計	3,704,491	4,205,066	4,202,331
合計	\$4,388,987	\$5,118,300	\$4,926,963

10. 應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付保險賠款與給付	\$2,036	\$19,386	\$2,530
應付佣金	92,757	82,589	107,828
應付再保往來款項	1,254,961	1,169,287	1,189,935
其他應付款	984,084	826,958	645,964
合計	\$2,333,838	\$2,098,220	\$1,946,257

11. 特別股負債

本公司於民國 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 31,250 千股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 100 年 10 月 26 日經金管會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (1) 發行期間自發行日民國100年11月11日起至民國107年11月10日止，為期七年。
- (2) 股息年率為1.86%，按實際發行價格每股\$32元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- (4) 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

此次私募之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

12. 保險負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$10,034,035	\$9,578,242	\$8,624,366
賠款準備	4,760,002	5,025,212	5,038,492
特別準備	4,354,992	4,455,638	4,761,102
保費不足準備	10,571	21,208	21,531
合計	<u>\$19,159,600</u>	<u>\$19,080,300</u>	<u>\$18,445,491</u>

(1) 未滿期保費準備

① 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

項目	102.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,899,410	\$51,974	\$902,583	\$1,048,801
海上保險	136,615	14,925	103,088	48,452
陸空保險	3,566,262	8,625	178,898	3,395,989
責任保險	443,175	558	132,934	310,799
保證保險	34,910	722	18,774	16,858
其他財產保險	813,206	27,964	460,791	380,379
傷害保險	1,508,264	2,413	71,337	1,439,340
健康保險	48,879	-	156	48,723
強制汽車責任保險	1,287,870	188,263	515,124	961,009
合計	\$9,738,591	\$295,444	\$2,383,685	\$7,650,350

項目	101.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,972,331	\$56,473	\$855,032	\$1,173,772
海上保險	238,464	17,431	206,953	48,942
陸空保險	2,941,983	13,196	158,590	2,796,589
責任保險	418,457	104	139,733	278,828
保證保險	25,634	537	8,976	17,195
其他財產保險	877,925	12,708	501,920	388,713
傷害保險	1,526,552	3,431	84,690	1,445,293
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合計	\$9,287,458	\$290,784	\$2,436,276	\$7,141,966

101.1.1

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,679,353	\$40,221	\$669,948	\$1,049,626
海上保險	251,445	1,395	216,229	36,611
陸空保險	2,469,728	5,322	149,756	2,325,294
責任保險	334,740	119	93,384	241,475
保證保險	22,532	397	6,418	16,511
其他財產保險	794,357	13,615	480,928	327,044
傷害保險	1,508,445	25,845	73,958	1,460,332
健康保險	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$8,355,382	\$268,984	\$2,151,896	\$6,472,470

② 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表

項目	102 年度		101 年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$9,578,242	\$2,436,276	\$8,624,366	\$2,151,896
本期提存	10,034,035	2,383,685	9,578,242	2,436,276
本期收回	(9,578,242)	(2,436,276)	(8,624,366)	(2,151,896)
期末金額	\$10,034,035	\$2,383,685	\$9,578,242	\$2,436,276

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

102.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	
已報未付	\$3,011,570	\$307,234	\$1,089,121	\$2,229,683
未報	1,390,161	51,037	231,072	1,210,126
合計	\$4,401,731	\$358,271	\$1,320,193	\$3,439,809

101.12.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,619,176	\$293,676	\$1,555,454	\$2,357,398
未報	1,072,918	39,442	218,506	893,854
合計	\$4,692,094	\$333,118	\$1,773,960	\$3,251,252

101.1.1

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,892,767	\$196,680	\$1,841,574	\$2,247,873
未報	904,613	44,432	202,725	746,320
合計	\$4,797,380	\$241,112	\$2,044,299	\$2,994,193

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

102 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,011,570	\$3,619,176	\$307,234	\$293,676	\$(594,048)	\$1,089,121	\$1,555,454	\$(466,333)
未報	1,390,161	1,072,918	51,037	39,442	328,838	231,072	218,506	12,566
合計	\$4,401,731	\$4,692,094	\$358,271	\$333,118	\$(265,210)	\$1,320,193	\$1,773,960	\$(453,767)

101 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,619,176	\$3,892,767	\$293,676	\$196,680	\$(176,595)	\$1,555,454	\$1,841,574	\$(286,120)
未報	1,072,918	904,613	39,442	44,432	163,315	218,506	202,725	15,781
合計	\$4,692,094	\$4,797,380	\$333,118	\$241,112	\$(13,280)	\$1,773,960	\$2,044,299	\$(270,339)

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項目	102.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$622,029	\$105,073	\$727,102
海上保險	593,977	150,097	744,074
陸空保險	810,570	617,941	1,428,511
責任保險	121,832	129,165	250,997
保證保險	19,789	894	20,683
其他財產保險	272,614	21,248	293,862
傷害保險	66,650	349,452	416,102
健康保險	6,149	44,518	50,667
強制汽車責任保險	805,194	22,810	828,004
合計	\$3,318,804	\$1,441,198	\$4,760,002

項目	101.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,160,525	\$4,965	\$1,165,490
海上保險	741,742	131,843	873,585
陸空保險	688,473	490,267	1,178,740
責任保險	169,140	117,731	286,871
保證保險	19,834	10,367	30,201
其他財產保險	307,451	11,853	319,304
傷害保險	68,491	284,579	353,070
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	21,526	771,906
合計	\$3,912,852	\$1,112,360	\$5,025,212

項目	101.1.1		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,005,810	\$81,919	\$2,087,729
海上保險	582,242	174,483	756,725
陸空保險	506,625	456,098	962,723
責任保險	192,770	43,458	236,228
保證保險	22,186	407	22,593
其他財產保險	254,554	9,195	263,749
傷害保險	128,602	160,629	289,231
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	386,837	20,643	407,480
合計	\$4,089,447	\$949,045	\$5,038,492

④ 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項目	102.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$141,026	\$24,553	\$165,579
海上保險	432,437	118,577	551,014
陸空保險	61,038	17,032	78,070
責任保險	24,845	28,103	52,948
保證保險	18,180	509	18,689
其他財產保險	119,344	5,119	124,463
傷害保險	5,034	28,491	33,525
健康保險	-	692	692
強制汽車責任保險	287,217	7,996	295,213
合計	\$1,089,121	\$231,072	\$1,320,193

項目	101.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$439,940	\$-	\$439,940
海上保險	599,505	124,716	724,221
陸空保險	42,156	11,763	53,919
責任保險	38,711	32,719	71,430
保證保險	18,225	5,084	23,309
其他財產保險	144,431	3,666	148,097
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合計	\$1,555,454	\$218,506	\$1,773,960

項目	101.1.1		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,047,223	\$20,217	\$1,067,440
海上保險	415,387	145,156	560,543
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	74,544	8,336	82,880
保證保險	19,132	24	19,156
其他財產保險	119,836	1,704	121,540
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,841,574	\$202,725	\$2,044,299

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	102 年度		101 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,025,212	\$1,773,960	\$5,038,492	\$2,044,299
本期提存	4,760,002	1,320,193	5,025,212	1,773,960
本期收回	(5,025,212)	(1,773,960)	(5,038,492)	(2,044,299)
期末金額	\$4,760,002	\$1,320,193	\$5,025,212	\$1,773,960

(3)特別準備

① 特別準備-強制汽車責任保險

項目	102 年度	101 年度
	金額	金額
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,891
本期提存	260,936	199,736
本期收回	(342,855)	(327,036)
期末金額	<u>\$2,225,672</u>	<u>\$2,307,591</u>

② 特別準備-非強制汽車責任保險

項目	負債					
	102 年度			101 年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	-	(18,727)	(59,328)	(118,836)	(178,164)
期末金額	<u>\$1,094,341</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,129,320</u>	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>

未適用強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備減少18,727千元，股東權益項下之特別盈餘公積增加115,760千元。

(4)保費不足準備

① 保費不足準備

項目	102.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	(8,752)	8,752
陸空保險	-	377	(329)	706
責任保險	-	-	-	-
保證保險	10,194	-	9,694	500
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$10,194	\$377	\$613	\$9,958

項目	101.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	9,074	726	(7,259)	17,059
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	-	-	-	-
保證保險	2,089	-	2,089	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$11,163	\$10,045	\$(5,170)	\$26,378

101.1.1

項目	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$-	\$432		\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,805	55		1,867	7,993
陸空保險	-	2		(1,480)	1,482
責任保險	-	49		49	-
保證保險	11,179	6		11,185	-
其他財產保險	-	3		-	3
傷害保險	-	-		-	-
健康保險	-	-		-	-
合計	\$20,984	\$547		\$6,136	\$15,395

② 保費不足準備淨提存所認列之損失-保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

102 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2) +(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	9,074	-	726	(9,800)	(8,752)	(7,259)	(1,493)	(8,307)
陸空保險	-	-	377	9,319	(8,942)	(329)	-	(329)	(8,613)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	10,194	2,089	-	-	8,105	9,694	2,089	7,605	500
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$10,194	\$11,163	\$377	\$10,045	\$(10,637)	\$613	\$(5,170)	\$5,783	\$(16,420)

101 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2) +(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)
海上保險	9,074	9,805	726	55	(60)	(7,259)	1,867	(9,126)	9,066
陸空保險	-	-	9,319	2	9,317	-	(1,480)	1,480	7,837
責任保險	-	-	-	49	(49)	-	49	(49)	-
保證保險	2,089	11,179	-	6	(9,096)	2,089	11,185	(9,096)	-
其他財產保險	-	-	-	3	(3)	-	-	-	(3)
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$11,163	\$20,984	\$10,045	\$547	\$(323)	\$(5,170)	\$6,136	\$(11,306)	\$10,983

③ 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	102 年度		101 年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$21,208	\$(5,170)	\$21,531	\$6,136
本期提存	10,571	613	21,208	(5,170)
本期收回	(21,208)	5,170	(21,531)	(6,136)
期末金額	\$10,571	\$613	\$21,208	\$(5,170)

④ 估計及假設改變之影響

本公司對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考本公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

13. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本公司其他海外分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本公司民國102年及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為57,103千元及46,406千元。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$21,193	\$19,852
利息成本	9,427	9,448
計劃資產預期報酬	(5,460)	(5,370)
合計	<u>\$25,160</u>	<u>\$23,930</u>

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102年度	101年度
業務費用	\$17,612	\$16,751
管理費用	7,548	7,179
合計	<u>\$25,160</u>	<u>\$23,930</u>

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$(706,615)	\$(625,367)	\$(572,462)
計畫資產之公允價值	381,248	348,590	312,974
提撥狀況	(325,367)	(276,777)	(259,488)
未認列退休金損失	89,095	28,827	-
應計退休金負債帳列數	<u>\$(236,272)</u>	<u>\$(247,950)</u>	<u>\$(259,488)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102年度	101年度
期初之確定福利義務	\$ 625,367	\$572,462
當期服務成本	21,193	19,852
利息成本	9,427	9,448
支付之福利	(7,816)	(3,864)
精算損失	58,444	27,469
期末之確定福利義務	<u>\$706,615</u>	<u>\$625,367</u>

計畫資產公允價值變動如下：

	102年度	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$348,590	\$312,974
計畫資產預期報酬	5,460	5,370
雇主提撥數	36,838	35,467
支付之福利	(7,816)	(3,864)
精算損失	(1,824)	(1,357)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$381,248</u>	<u>\$348,590</u>

截至民國102年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥36,710千元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金	81.30%	80.10%	23.87%
權益工具	8.80%	9.40%	35.38%
債務工具	9.90%	10.50%	40.75%

本公司民國102年及101年度計畫資產之實際報酬為3,636千元及4,012千元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.92%	1.54%	1.68%
計畫資產之預期報酬率	1.92%	1.54%	1.68%
預期薪資增加率	1.50%	1.50%	1.50%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	增加數	減少數	增加數	減少數
確定福利義務之影響	\$50,660	\$46,145	\$50,762	\$45,904

民國102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102年度	101年度
期末確定福利義務之現值	\$(706,615)	\$(625,367)
期末計畫資產之公允價值	381,248	348,590
期末計畫之剩餘或短絀	(325,367)	(276,777)
計畫負債之經驗調整	69,374	13,936
計畫資產之經驗調整	1,824	1,357

14. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止經核准並流通在外股數分別為 272,188 千股、252,295 千股及 231,701 千股。每股享有一表決權及收取股利之權利。

民國 101 年 4 月 24 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 205,944 千元轉增資，發行新股 20,594 千股。已於民國 101 年 5 月 23 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 101 年 6 月 8 日。

民國 102 年 4 月 30 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 198,929 千元轉增資，發行新股 19,893 千股。已於民國 102 年 6 月 5 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 102 年 6 月 21 日。

15. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。

(2) 特別盈餘公積

採用國際財務報導準則後，依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司帳上並無未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，故無需提列前述之特別盈餘公積。

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期提存新增數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年度之提列金額為 1,364,645 千元。

(3) 保留盈餘

依本公司章程第35條規定，公司每年結算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中應優先派付甲種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息，其次派付普通股股利，分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之二。

民國102年及101年度員工紅利估列金額皆為0元，其基礎分別係以截至民國102年及101年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為民國103年度及102年度之損益。

本公司於民國103年3月13日及民國102年4月30日之董事會及董事會代行股東會職權通過，分別擬議及決議民國102年度及101年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘指撥及分配案		每股股利(元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$113,928	\$138,127	\$-	\$-
法定盈餘公積彌補虧損	(38,953)	-	-	-
特別盈餘公積	-	(53,919)	-	-
普通股股票股利	-	198,929	-	0.79
董監事酬勞	-	72	-	-
員工紅利－現金	-	1,485	-	-
合計	<u>\$74,975</u>	<u>\$284,694</u>		

本公司民國101年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國101年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

16. 自留滿期保費收入

102 年度						
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$2,575,886	\$95,981	\$1,680,548	\$991,319	\$(124,971)	\$1,116,290
海上保險	610,530	36,915	456,953	190,492	(489)	190,981
陸空保險	6,124,428	14,609	297,636	5,841,401	599,400	5,242,001
責任保險	769,756	642	225,199	545,199	31,971	513,228
保證保險	69,528	1,162	37,945	32,745	(337)	33,082
其他財產保險	761,205	28,352	402,662	386,895	(8,334)	395,229
傷害保險	2,511,653	5,748	145,911	2,371,490	(5,953)	2,377,443
健康保險	160,344	-	513	159,831	(38,226)	198,057
強制汽車責任保險	3,027,440	283,158	835,549	2,475,049	55,323	2,419,726
合計	<u>\$16,610,770</u>	<u>\$466,567</u>	<u>\$4,082,916</u>	<u>\$12,994,421</u>	<u>\$508,384</u>	<u>\$12,486,037</u>

101 年度						
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$2,623,079	\$97,268	\$1,595,534	\$1,124,813	\$124,146	\$1,000,667
海上保險	782,282	35,889	646,603	171,568	12,331	159,237
陸空保險	5,023,758	19,976	223,696	4,820,038	471,296	4,348,742
責任保險	732,588	426	238,675	494,339	37,352	456,987
保證保險	58,808	1,186	26,079	33,915	684	33,231
其他財產保險	712,863	28,657	371,506	370,014	61,669	308,345
傷害保險	2,367,455	6,443	166,776	2,207,122	(15,039)	2,222,161
健康保險	124,417	-	1,950	122,467	(58,277)	180,744
強制汽車責任保險	2,818,880	280,083	771,320	2,327,643	35,334	2,292,309
合計	<u>\$15,244,130</u>	<u>\$469,928</u>	<u>\$4,042,139</u>	<u>\$11,671,919</u>	<u>\$669,496</u>	<u>\$11,002,423</u>

17. 自留保險賠款與給付

項目	102 年度			
	保險賠款 (合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留保險賠款 與給付
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ (817,223)	\$ (2,616)	\$ (253,229)	\$ (566,610)
海上保險	(417,142)	(48,279)	(324,945)	(140,476)
陸空保險	(3,380,071)	(10,653)	(108,120)	(3,282,604)
責任保險	(320,540)	(138)	(77,093)	(243,585)
保證保險	9,495	(168)	11,968	(2,641)
其他財產保險	(279,921)	(11,574)	(74,314)	(217,181)
傷害保險	(931,060)	(3,502)	(65,656)	(868,906)
健康保險	(119,103)	-	(160)	(118,943)
強制汽車責任保險	(2,086,716)	(299,178)	(825,404)	(1,560,490)
合計	<u>\$ (8,342,281)</u>	<u>\$ (376,108)</u>	<u>\$ (1,716,953)</u>	<u>\$ (7,001,436)</u>

項目	101 年度			
	保險賠款 (合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留保險賠款 與給付
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ (1,172,779)	\$ (4,857)	\$ (553,575)	\$ (624,061)
海上保險	(365,842)	4,253	(201,615)	(159,974)
陸空保險	(2,879,643)	(24,184)	(129,925)	(2,773,902)
責任保險	(229,635)	(184)	(47,366)	(182,453)
保證保險	(3,569)	(357)	(6,977)	3,051
其他財產保險	(217,744)	(9,350)	(62,932)	(164,162)
傷害保險	(1,007,450)	(13,474)	(90,722)	(930,202)
健康保險	(157,658)	-	(1,110)	(156,548)
強制汽車責任保險	(1,769,121)	(262,057)	(696,501)	(1,334,677)
合計	<u>\$ (7,803,441)</u>	<u>\$ (310,210)</u>	<u>\$ (1,790,723)</u>	<u>\$ (6,322,928)</u>

18. 其他綜合損益組成部分

	102 年度				
	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$15,976	\$-	\$15,976	\$-	\$15,976
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	(296,178)	158,014	(138,164)	1,090	(137,074)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(7,113)	-	(7,113)	-	(7,113)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(3,286)	-	(3,286)	-	(3,286)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (290,601)</u>	<u>\$ 158,014</u>	<u>\$ (132,587)</u>	<u>\$ 1,090</u>	<u>\$ (131,497)</u>

	101 年度				
	當期產生	當期重分類調整	其他綜合損益	所得稅利益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(30,158)	\$-	\$(30,158)	\$-	\$(30,158)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	11,871	129,304	141,175	-	141,175
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(11,387)	-	(11,387)	-	(11,387)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	12,795	-	12,795	-	12,795
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (16,879)</u>	<u>\$ 129,304</u>	<u>\$ 112,425</u>	<u>\$-</u>	<u>\$ 112,425</u>

19. 民國102年度及101年度發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	102年度			101年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$1,822,470	\$1,822,470	\$-	\$1,621,755	\$1,621,755
勞健保費用	-	116,414	116,414	-	100,844	100,844
退休金費用	-	82,263	82,263	-	70,336	70,336
其他員工福利費用	-	350,721	350,721	-	44,658	44,658
折舊費用	-	50,183	50,183	-	49,850	49,850
攤銷費用	-	12,498	12,498	-	12,735	12,735

20. 所得稅

民國102年及101年度所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$207,240	\$167,904
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	1	7,717
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用	11,072	22,575
所得稅費用	<u>\$218,313</u>	<u>\$198,196</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現評價損益	<u>\$(1,090)</u>	<u>\$-</u>

直接認列於權益之所得稅

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$993,754	\$893,416
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$168,938	\$151,881
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	48,543	34,608
免稅收益之所得稅影響數	376	365
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	455	3,625
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	1	7,717
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$218,313</u>	<u>\$198,196</u>

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

	102年度			
	期初餘額	認列於		期末餘額
		認列於損益	其他綜合損益	
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$(17,949)	\$17,949	\$-	\$-
備供出售金融資產評價	-	-	1,090	1,090
透過損益按公允價值衡量之金融負債評價	-	15,118	-	15,118
員工福利負債準備	42,607	(383)	-	42,224
呆帳損失	18,666	125	-	18,791
兌換損失	19,477	(19,477)	-	-
兌換利益	-	(24,404)	-	(24,404)
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$(11,072)</u>	<u>\$1,090</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$62,801</u>			<u>\$52,819</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$80,750</u>			<u>\$77,223</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(17,949)</u>			<u>\$(24,404)</u>

	101年度		
	期初餘額	認列於損益	期末餘額
	暫時性差異		
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$-	\$(17,949)	\$(17,949)
透過損益按公允價值衡量之金融負債評價	38,387	(38,387)	-
員工福利負債準備	44,113	(1,506)	42,607
呆帳損失	19,369	(703)	18,666
兌換損失	-	19,477	19,477
兌換利益	(20,118)	20,118	-
未使用所得稅抵減	3,625	(3,625)	-
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$(22,575)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$85,376</u>		<u>\$62,801</u>
表達於資產負債表之資訊如下：			
遞延所得稅資產	<u>\$105,494</u>		<u>\$80,750</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(20,118)</u>		<u>\$(17,949)</u>

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額分別為202,236千元、122,863千元及59,705千元。

兩稅合一相關資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$14,839</u>	<u>\$5,924</u>	<u>\$8,203</u>

本公司民國102年度預計及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為19.79%及0%。

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國102年12月31日，本公司所得稅申報核定情形如下：

	<u>所得稅申報核定情形</u>
本公司	<u>核定至民國95年度</u>

21. 每股盈餘

每股盈餘金額之計算，係以當年度歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當年度流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本公司無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

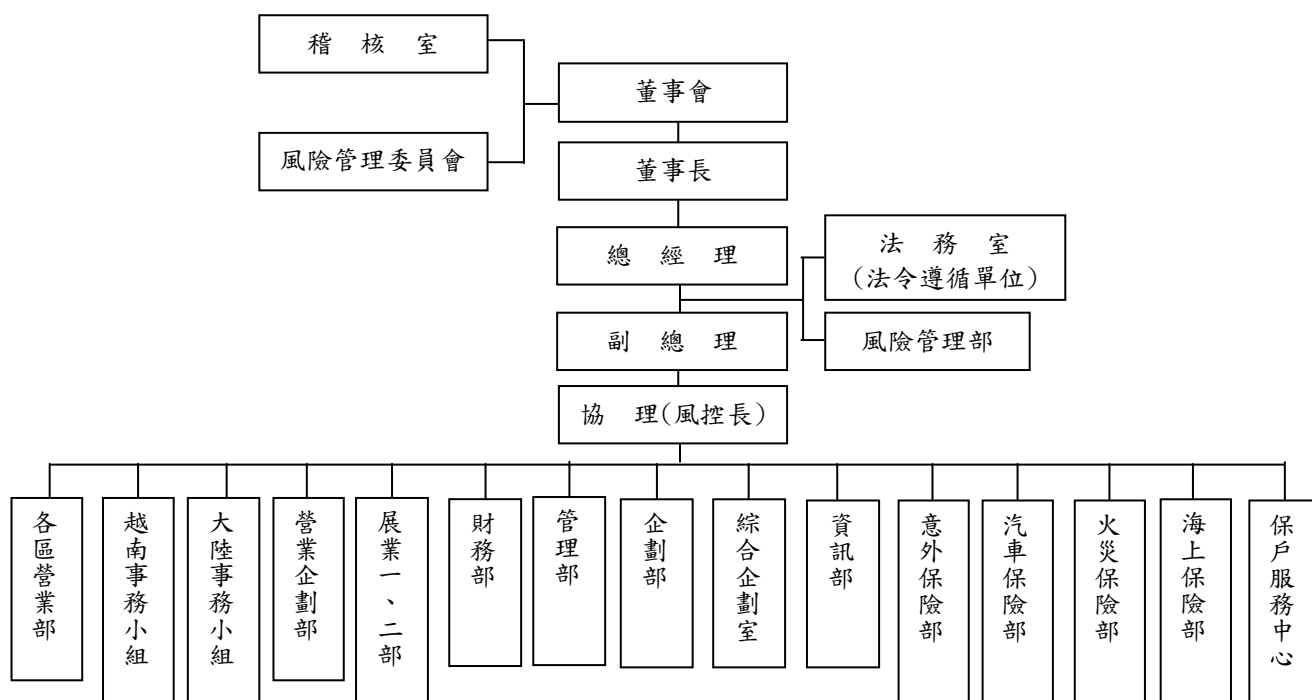
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期淨利(千元)	<u>\$775,441</u>	<u>\$695,220</u>
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(千股)	<u>272,188</u>	<u>272,188</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$2.85</u>	<u>\$2.55</u>

於報導日至財務報表完成日間，並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

(1) 風險管理之架構、組織



(2) 權責範圍

① 董事會

- A. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- C. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

② 風險管理委員會

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

③ 風險管理部

- A. 本公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：
- B. 風險管理小組職責：
 - a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - d. 定期提出風險管理相關報告。
 - e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
 - g. 其他風險管理相關事項。

④ 業務單位

- A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- B. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
 - b. 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式進行風險資訊之傳遞。
 - c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
 - e. 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
 - f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - g. 協助作業風險相關資料收集。

⑤ 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(3) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

① 風險報導

A. 本公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

B. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

② 風險衡量系統之範圍及性質

本公司與母公司國泰金融控股股份有限公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

(4) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

(5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(6) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依本公司「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險 別	102 年度	101 年度
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

(7) 資產負債管理之方法

依本公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

本公司另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量本公司資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

(8) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報母公司國泰金融控股股份有限公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

2. 保險合約之應收(付)金額

(1) 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$562,112	\$630,240	\$308,309
海上保險	258,837	360,260	458,142
陸空保險	843,961	743,112	636,753
責任保險	150,317	200,732	126,942
保證保險	26,730	12,277	9,932
其他財產保險	408,984	335,900	419,600
傷害保險	269,708	287,491	234,818
健康保險	25,735	22,994	87,566
強制汽車責任保險	286,025	268,872	251,058
合計	2,832,409	2,861,878	2,533,120
減：備抵呆帳	(44,112)	(55,406)	(64,697)
淨額	\$2,788,297	\$2,806,472	\$2,468,423

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 484,663 千元、497,914 千元及 281,695 千元，並已分別計提備抵呆帳 20,634 千元、31,767 千元及 42,183 千元。

(2) 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$22,767	\$241,267	\$76,577
海上保險	37,647	42,699	58,775
陸空保險	25,154	40,214	18,463
責任保險	21,545	13,506	14,907
保證保險	(2)	8	2,406
其他財產保險	31,352	8,231	25,509
傷害保險	15,040	23,435	17,873
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	179,208	144,232	53,741
合計	332,711	513,592	268,251
減：備抵呆帳	-	-	-
淨額	\$332,711	\$513,592	\$268,251

(3)保險合約之應付款項

項目	102.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$(326)	\$7,178	\$6,852
海上保險	694	3,529	4,223
陸空保險	5,401	91,621	97,022
責任保險	1,289	7,166	8,455
保證保險	-	210	210
其他財產保險	-	6,082	6,082
傷害保險	140	26,940	27,080
健康保險	210	5,959	6,169
強制汽車責任保險	85,349	-	85,349
合計	\$92,757	\$148,685	\$241,442

項目	101.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$778	\$6,224	\$7,002
海上保險	638	8,177	8,815
陸空保險	2,446	73,378	75,824
責任保險	-	5,488	5,488
保證保險	-	188	188
其他財產保險	2,749	9,154	11,903
傷害保險	-	23,540	23,540
健康保險	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	75,939	-	75,939
合計	\$82,589	\$130,267	\$212,856

項目	101.1.1		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$5,068	\$8,061	\$13,129
海上保險	1,524	5,019	6,543
陸空保險	1,303	99,623	100,926
責任保險	1,862	5,347	7,209
保證保險	-	41	41
其他財產保險	-	8,179	8,179
傷害保險	140	44,181	44,321
健康保險	7	4,175	4,182
強制汽車責任保險	97,924	-	97,924
合計	<u>\$107,828</u>	<u>\$174,626</u>	<u>\$282,454</u>

(4) 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	102.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$56,061	\$211,063
Best Re	20,383	9,269
Central Re	19,536	80,543
Elite	22,658	21,112
FP Marine	23,085	29,322
JLT	698	75,250
Marsh	25,101	174,020
Swiss Re	4,675	108,591
Willis	22,559	26,836
Wilson Re	20,882	1,919
其他(個別金額未達總額 5%者)	150,771	517,036
合計	<u>366,409</u>	<u>1,254,961</u>
減:備抵呆帳	(14,624)	-
淨額	<u>\$351,785</u>	<u>\$1,254,961</u>

101.12.31

項目	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
FP Marine	76,332	68,251
JLT	-	82,635
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 5%者)	206,964	555,645
合計	405,136	1,169,287
減:備抵呆帳	(5,494)	-
淨額	\$399,642	\$1,169,287

101.1.1

項目	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
Central Re	14,006	60,902
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	83,665
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 5%者)	152,195	373,270
合計	508,472	1,189,935
減:備抵呆帳	(52,091)	-
淨額	\$456,381	\$1,189,935

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 46,239 千元、54,939 千元及 52,091 千元，並已計提備抵呆帳 14,624 千元、5,494 千元及 52,091 千元。

3. 經營績效相關資訊

(1) 保險合約取得成本

項目	102 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$44,264	\$6,884	\$1,240	\$768	\$93,153	\$146,309
海上保險	9,711	2,427	19	2,739	48,744	63,640
陸空保險	67,018	3,763	-	1,707	804,316	876,804
責任保險	26,078	2,160	-	37	62,395	90,670
保證保險	3,032	48	-	-	1,402	4,482
其他財產保險	15,165	1,801	-	3,722	77,737	98,425
傷害保險	17,243	2,272	-	10	356,361	375,886
健康保險	14,132	1,197	-	-	15,312	30,641
強制汽車責任保險	-	-	462,896	-	12,032	474,928
合計	\$196,643	\$20,552	\$464,155	\$8,983	\$1,471,452	\$2,161,785

項目	101 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$23,855	\$6,508	\$1,595	\$1,716	\$91,186	\$124,860
海上保險	9,820	2,721	145	2,577	69,367	84,630
陸空保險	33,928	2,157	-	3,211	680,747	720,043
責任保險	17,216	1,693	-	151	55,730	74,790
保證保險	764	20	-	4	1,847	2,635
其他財產保險	21,172	2,723	4	3,086	82,891	109,876
傷害保險	10,541	945	7	24	336,110	347,627
健康保險	4,150	334	-	-	11,892	16,376
強制汽車責任保險	-	-	393,394	-	11,055	404,449
合計	\$121,446	\$17,101	\$395,145	\$10,769	\$1,340,825	\$1,885,286

(2) 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	102 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,575,886	\$72,921	\$(145,541)	\$(817,223)	\$491,499	\$2,177,542
海上保險	610,530	101,849	(60,901)	(417,142)	98,125	332,461
陸空保險	6,124,428	(624,278)	(875,097)	(3,380,071)	(244,866)	1,000,116
責任保險	769,756	(24,718)	(90,633)	(320,540)	35,918	369,783
保證保險	69,528	(9,276)	(4,482)	9,495	9,496	74,761
其他財產保險	761,205	64,719	(94,703)	(279,921)	25,442	476,742
傷害保險	2,511,653	18,287	(375,876)	(931,060)	(65,322)	1,157,682
健康保險	160,344	39,223	(30,641)	(119,103)	(4,621)	45,202
強制汽車責任保險	3,027,440	(89,860)	(474,928)	(2,086,716)	(55,308)	320,628
合計	\$16,610,770	\$(451,133)	\$(2,152,802)	\$(8,342,281)	\$290,363	\$5,954,917

項目	101 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,623,079	\$(292,978)	\$(123,144)	\$(1,172,779)	\$920,954	\$1,955,132
海上保險	782,282	12,981	(82,053)	(365,842)	(49,486)	297,882
陸空保險	5,023,758	(472,256)	(716,832)	(2,879,643)	(212,518)	742,509
責任保險	732,588	(83,717)	(74,639)	(229,635)	(51,730)	292,867
保證保險	58,808	(3,102)	(2,631)	(3,569)	(7,598)	41,908
其他財產保險	712,863	(83,568)	(106,790)	(217,744)	(55,749)	249,012
傷害保險	2,367,455	(18,107)	(347,603)	(1,007,450)	(61,509)	932,786
健康保險	124,417	59,541	(16,376)	(157,658)	(34,125)	(24,201)
強制汽車責任保險	2,818,880	(50,870)	(404,449)	(1,769,121)	(342,953)	251,487
合計	\$15,244,130	\$(932,076)	\$(1,874,517)	\$(7,803,441)	\$105,286	\$4,739,382

B. 分入再保業務損益分析

項目	102 年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$95,981	\$4,499	\$(768)	\$(2,616)	\$(53,111)	\$43,985
海上保險	36,915	2,506	(2,739)	(48,279)	31,386	19,789
陸空保險	14,609	4,570	(1,707)	(10,653)	(4,904)	1,915
責任保險	642	(454)	(37)	(138)	(45)	(32)
保證保險	1,162	(185)	-	(168)	21	830
其他財產保險	28,352	(15,256)	(3,722)	(11,574)	1	(2,199)
傷害保險	5,748	1,019	(10)	(3,502)	2,289	5,544
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	283,158	(1,359)	-	(299,178)	(790)	(18,169)
合計	\$466,567	\$(4,660)	\$(8,983)	\$(376,108)	\$(25,153)	\$51,663

項目	101 年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$97,268	\$(16,252)	\$(1,716)	\$(4,857)	\$1,285	\$75,728
海上保險	35,889	(16,037)	(2,577)	4,253	(67,373)	(45,845)
陸空保險	19,976	(7,874)	(3,211)	(24,184)	(3,501)	(18,794)
責任保險	426	16	(151)	(184)	1,087	1,194
保證保險	1,186	(140)	(4)	(357)	(10)	675
其他財產保險	28,657	907	(3,086)	(9,350)	195	17,323
傷害保險	6,443	22,414	(24)	(13,474)	(2,330)	13,029
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	280,083	(4,834)	-	(262,057)	(21,473)	(8,281)
合計	\$469,928	\$(21,800)	\$(10,769)	\$(310,210)	\$(92,006)	\$35,143

C.購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	102 年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$1,680,548	\$(47,551)	\$(83,069)	\$(253,229)	\$274,361	\$1,571,060
海上保險	456,953	103,866	(55,767)	(324,945)	173,207	353,314
陸空保險	297,636	(20,308)	(61,118)	(108,120)	(24,151)	83,939
責任保險	225,199	6,799	(62,730)	(77,093)	18,483	110,658
保證保險	37,945	(9,798)	(7,640)	11,968	4,621	37,096
其他財產保險	402,662	41,129	(63,620)	(74,314)	23,635	329,492
傷害保險	145,911	13,353	(43,171)	(65,656)	4,954	55,391
健康保險	513	997	(182)	(160)	780	1,948
強制汽車責任保險	835,549	(35,896)	-	(825,404)	(22,123)	(47,874)
合計	\$4,082,916	\$52,591	\$(377,297)	\$(1,716,953)	\$453,767	\$2,495,024

項目	101 年度					
	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$1,595,534	\$(185,084)	\$(58,332)	\$(553,575)	\$627,500	\$1,426,043
海上保險	646,603	9,275	(91,574)	(201,615)	(163,678)	199,011
陸空保險	223,696	(8,834)	(40,105)	(129,925)	(30,301)	14,531
責任保險	238,675	(46,349)	(62,297)	(47,366)	11,450	94,113
保證保險	26,079	(2,558)	(4,817)	(6,977)	(4,154)	7,573
其他財產保險	371,506	(20,992)	(61,833)	(62,932)	(26,558)	199,191
傷害保險	166,776	(10,732)	(40,382)	(90,722)	(5,378)	19,562
健康保險	1,950	1,264	(679)	(1,110)	(1,341)	84
強制汽車責任保險	771,320	(20,370)	-	(696,501)	(137,201)	(82,752)
合計	\$4,042,139	\$(284,380)	\$(360,019)	\$(1,790,723)	\$270,339	\$1,877,356

4. 保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,581,363	64.05	\$129,068	\$75,664
海上保險	610,530	63.32	30,527	8,246
陸空保險	6,124,428	65.17	306,221	195,703
責任保險	769,757	67.98	38,488	21,792
保證保險	69,528	68.63	3,476	469
其他財產保險	761,205	62.89	38,060	18,820
傷害保險	2,511,653	72.35	125,583	87,845
健康保險	160,344	62.79	8,017	5,014
強制汽車責任保險	3,027,440	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，本公司各保險合約之預期損失率每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

5. 保險風險集中之說明

(1)可能導致保險風險集中之情況：

①單一保險合約或少數相關合約

本公司截至民國 102 年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

②非預期趨勢改變之暴險

本公司截至民國 102 年度為止，本公司各險別之損率皆在控管的合理範圍內。

③可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保本公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 102 年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

④不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至今民國 102 年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

⑤當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，本公司即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

⑥地區別及營運部門別之集中

本公司地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

(2)保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係本公司民國 102 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$10,138,571	\$286,735	\$1,032,529	\$9,392,777
火險	2,601,993	95,982	1,680,131	1,017,844
水險	697,306	47,945	556,919	188,332
工程險	597,774	16,243	345,457	268,560
健康暨傷害險	1,459,908	5,384	124,731	1,340,561
其他險	1,115,218	14,278	343,149	786,347
合計	\$16,610,770	\$466,567	\$4,082,916	\$12,994,421

(3)揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，所帶來的影響較為巨大。本公司近幾年天災以99年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有3.42億。

本公司為控管發生頻率低但影響極大風險，已陸續針對天災事件特殊承保標的(例如民營電廠和橋墩工程等)進行風險評估並定期舉辦損害防阻研討會，以其協助客戶降低災害發生率。

6. 理賠發展趨勢

	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	總計
累積理賠估計金額：							
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,773,901	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,687,982	-	
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,171,294	-	-	
第三年後	4,048,332	4,178,118	6,227,365	-	-	-	
第四年後	4,058,322	4,142,281	-	-	-	-	
第五年後	4,788,529	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	4,788,529	4,142,281	6,227,365	5,171,294	5,687,982	5,773,901	31,791,352
累積理賠金額	4,645,484	4,068,028	5,897,493	5,019,223	5,201,686	3,359,505	28,191,419
小計	143,045	74,253	329,872	152,071	486,296	2,414,396	3,599,933
調節事項	-	-	-	-	-	63,764	63,764
於資產負債表認列之金額	\$143,045	\$74,253	\$329,872	\$152,071	\$486,296	\$2,478,160	\$3,663,697

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險賠款準備 828,004 千元及分入賠款準備-非強制險 268,301 千元。

7. 金融工具之種類

金融工具	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
持有供交易	\$1,172,111	\$385,460	\$454,960
備供出售之金融資產	6,391,927	7,750,552	5,281,500
持有至到期日投資	1,668,787	2,512,011	2,408,714
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	6,989,236	5,017,715	6,152,562
無活絡市場之債券投資	1,897,332	1,172,459	1,120,809
應收款項	3,540,497	3,160,638	2,794,727
小計	12,427,065	9,350,812	10,068,098
避險之衍生金融資產	10,022	17,134	28,521
合計	\$21,669,912	\$20,015,969	\$18,241,793
金融負債			
攤銷後成本衡量之金融負債：			
應付款項	\$2,333,838	\$2,098,220	\$1,946,257
透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
持有供交易	28,352	-	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	\$3,362,190	\$3,098,220	\$2,991,257

8. 財務風險管理目標及政策

本公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金與各項投資。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

本公司另從事衍生商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避本公司因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生商品交易。

本公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 市場風險

① 匯率風險

本公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故本公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

本公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故本公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

本公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，本公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

③ 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。本公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

①信用風險管理政策

本公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故本公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，本公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

本公司之擔保放款業務均經核可，亦經本公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後本公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保本公司相關之權益不受損害。

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- D.發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- E.交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- F.標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

②信用風險集中度分析

A. 下表為本公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,415,469	\$10	\$7,946	\$320,922	\$2,244,889	\$6,989,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,111	-	-	-	-	1,172,111
備供出售之金融資產	5,927,566	-	-	25,117	439,244	6,391,927
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	850,000	-	321,383	300,039	425,910	1,897,332
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,668,787	-	1,668,787
合計	\$12,375,168	\$10	\$329,329	\$2,314,865	\$3,110,043	\$18,129,415
各地區佔整體比例	68.26%	0.00%	1.82%	12.77%	17.15%	100.00%

日期：101年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$93,701	\$66,113	\$5,017,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	-	385,460
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	2,602,492	7,750,552
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	272,459	1,172,459
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,889,855	\$2,941,064	\$16,855,331
各地區佔整體比例	65.32%	0.00%	0.09%	17.14%	17.45%	100.00%

日期：101年1月1日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$208,668	\$-	\$6,152,562
透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,960	-	-	-	-	454,960
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,162	256,596	5,281,500
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	220,809	1,120,809
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,108	\$-	\$9	\$2,642,544	\$477,405	\$15,447,066
各地區佔整體比例	79.80%	0.00%	0.00%	17.11%	3.09%	100.00%

③信用風險品質分析

A. 下表為本公司金融資產之信用品質分類：

日期：102 年 12 月 31 日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,989,236	\$-	\$-	\$-	\$6,989,236
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,172,111	-	-	-	1,172,111
備供出售之金融資產	6,391,927	-	-	-	6,391,927
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	1,897,332	-	-	-	1,897,332
持有至到期日金融資產	1,668,787	-	-	-	1,668,787
合計	\$18,129,415	\$-	\$-	\$-	\$18,129,415

日期：101 年 12 月 31 日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$5,017,715	\$-	\$-	\$-	\$5,017,715
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	385,460	-	-	-	385,460
備供出售之金融資產	7,750,552	-	-	-	7,750,552
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,172,459	-	-	-	1,172,459
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$16,855,331	\$-	\$-	\$-	\$16,855,331

日期：101 年 1 月 1 日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,152,562	\$-	\$-	\$-	\$6,152,562
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	454,960	-	-	-	454,960
備供出售之金融資產	5,281,500	-	-	-	5,281,500
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,120,809	-	-	-	1,120,809
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$15,447,066	\$-	\$-	\$-	\$15,447,066

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

B、放款

日期：102年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$124,583	\$-	\$-	\$-	\$127,966	\$252,549	\$1,563	\$250,986
法人企金	60,000	-	-	-	192,596	252,596	81,061	171,535
合計	\$184,583	\$-	\$-	\$-	\$320,562	\$505,145	\$82,624	\$422,521

日期：101年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$142,885	\$-	\$-	\$-	\$120,628	\$263,513	\$1,618	\$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合計	\$202,885	\$-	\$-	\$-	\$392,358	\$595,243	\$73,163	\$522,080

日期：101年1月1日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計(EIR 本金)	已提列損失準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$149,245	\$-	\$-	\$-	\$116,040	\$265,285	\$1,727	\$263,558
法人企金	80,000	-	-	-	224,452	304,452	16,045	288,407
合計	\$229,245	\$-	\$-	\$-	\$340,492	\$569,737	\$17,772	\$551,965

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

① 流動性風險之定義及來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指本公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指本公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

② 流動性風險之管理情形

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另本公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

本公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

③ 下表為本公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：102年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,333,838	\$1,254,961	\$1,225,815	\$21,223	\$7,181	\$742	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	28,352	28,352	-	28,352	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年12月31日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,098,220	\$1,169,287	\$1,146,957	\$16,771	\$3,852	\$1,707	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年1月1日

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$1,946,257	\$1,189,935	\$1,166,122	\$13,092	\$9,649	\$1,072	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	45,000	45,000	-	45,000	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本公司及子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以 99% 之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

c. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

d. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：102 年 12 月 31 日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(248,108)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(70,268)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(87,102)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：102 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值 1%	\$9,805	\$1,389
	港幣升值 1%	-	132
	台幣升值 1%	(12,363)	(1,116)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,564)	(136)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	(41)	(82)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(185)	(1,505)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	24,811

日期：101 年 12 月 31 日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(150,852)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(63,632)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(20,245)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：101 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	日圓升值 1%	\$6	\$-
	人民幣升值 1%	8	598
	台幣升值 1%	(2,997)	(1,989)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(901)	(160)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(99)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(128)	(1,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	15,085

9. 金融工具之公允價值資訊

(1) 衡量公允價值所採用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括受益憑證、上、市櫃股票及債券等)
- ③ 衍生金融工具之公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生金融工具係採用其存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生金融工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- ④ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額			公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有至到期日投資						
債券	\$1,668,787	\$2,512,011	\$2,408,714	\$1,681,309	\$2,670,313	\$2,643,649
無活絡市場之債券						
投資	1,897,332	1,172,459	1,120,809	1,890,518	1,198,665	1,119,424

(3) 認列於資產負債表之公允價值

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$1,172,111	\$1,172,111	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	2,285,699	2,285,699	-	-
債券投資	2,723,986	2,315,446	408,540	-
其他	1,382,242	1,382,242	-	-
金融負債				
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	10,022	-	10,022	-
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
遠期外匯、換匯換利合約	28,352	-	28,352	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$324,881	\$324,881	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	1,506,909	1,506,909	-	-
債券投資	3,183,273	2,768,834	414,439	-
其他	3,060,370	3,060,370	-	-
金融負債				
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
遠期外匯、換匯換利合約	60,579	-	60,579	-
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	17,134	-	17,134	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
受益憑證	\$454,960	\$454,960	\$-	\$-
備供出售金融資產				
股票投資	1,619,474	1,619,474	-	-
債券投資	2,947,407	2,947,407	-	-
其他	714,619	714,619	-	-
金融負債				
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-
<u>衍生金融工具</u>				
金融資產				
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	28,521	-	28,521	-
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
遠期外匯、換匯換利合約	45,000	-	45,000	-

本公司於民國102年及101年度並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

(4) 本公司於民國102年及101年度並無以第三等級公允價值衡量之金融資產。

八、關係人交易

16. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$108,543	\$111,560
國泰世華商業銀行(股)公司	101,014	98,341
國泰醫療財團法人	5,254	8,413
國泰建設(股)公司	7,923	8,324
三井工程(股)公司	511	6,054
合 計	\$223,245	\$232,692

上開保費收入係按一般費率計算。

17. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要保關係人	102.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$2,390	0.09
國泰世華商業銀行(股)公司	39,745	1.43
合 計	\$42,135	

要保關係人	101.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$5,732	0.20
國泰世華商業銀行(股)公司	4,855	0.17
合 計	\$10,587	

要保關係人	101.1.1	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	44,226	1.79
合 計	\$44,226	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

18.本公司與關係人之保險理賠明細如下：

要保關係人	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行(股)公司	\$607	\$3,107

19.存款：

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業	活期存款	\$619,878	\$416,944	\$305,576
銀行(股)公司	支票存款	157,302	172,971	114,549
	定期存款	668,131	675,800	895,000
合 計		\$1,445,311	\$1,265,715	\$1,315,125

		利率區間		
關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業	活期存款	0.01%-0.75%	0.01%-0.75%	0.17%
銀行(股)公司	定期存款	0.17%-3.5%	0.17%-1.7%	0.10%-1.345%

		利息收入	
關係人名稱	交易性質	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰世華商業	活期存款	\$535	\$447
銀行(股)公司	定期存款	8,914	10,644
合 計		\$9,449	\$11,091

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日金額分別為25,000千元、20,000千元及20,000千元。

20.擔保放款：

		102 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
其他關係人	\$36,707	\$32,503	1.84%	\$648

		101 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
其他關係人	\$42,258	\$38,291	1.88%~2.03%	\$768

21.備供出售金融資產：

關係人名稱	交易類型	102.12.31
其他關係人		
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	\$146,836
關係人名稱	交易類型	101.12.31
其他關係人		
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	\$67,557
關係人名稱	交易類型	101.1.1
其他關係人		
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	\$50,845

22.存出保證金：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$24,464	3.92
國泰期貨(股)公司	9,950	1.60
國泰世華商業銀行(股)公司	27,221	4.36
合計	\$61,635	
關係人名稱	101.12.31	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$22,678	3.06
國泰期貨(股)公司	5,145	0.70
國泰世華商業銀行(股)公司	22,085	2.98
合計	\$49,908	
關係人名稱	101.1.1	百分比%
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	\$23,234	4.36
國泰期貨(股)公司	7,528	1.41
國泰世華商業銀行(股)公司	21,661	4.07
合計	\$52,423	

23.其他資產-其他：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
子公司		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	<u>\$9,026</u>	34.43
關係人名稱	101.12.31	百分比%
子公司		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	<u>\$14,029</u>	41.18
關係人名稱	101.1.1	百分比%
子公司		
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	<u>\$14,458</u>	41.56

24.其他應付款：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$212,790	21.62
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	<u>164,984</u>	16.77
合計	<u>\$377,774</u>	
關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$172,887	20.91
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	<u>141,412</u>	17.10
合計	<u>\$314,299</u>	
關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	\$103,717	16.06
其他關係人		
國泰人壽保險(股)公司	<u>217,861</u>	33.72
合計	<u>\$321,578</u>	

25.特別股負債：

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00

關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00

關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00

26.營業成本：

關係人名稱	摘要	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	<u>\$18,229</u>	<u>\$15,560</u>

27.營業費用：

關係人名稱	摘要	102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$102,738	\$92,860
	行銷費用	1,298,186	1,168,663
	團體保險費	14,313	13,545
	大樓管理費	7,462	7,617
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	64,534	62,642
	租金支出	8,527	7,681
合 計		<u>\$1,495,760</u>	<u>\$1,353,008</u>

28.其他費用：

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
神坊資訊(股)公司	\$33,518	\$30,140
華卡企業(股)公司	3,102	-
合 計	\$36,620	\$30,140

29.營業外費用及損失：

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰金融控股(股)公司	\$18,600	\$18,600

30.其他

本公司截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

關係人名稱	交易類型	102.12.31	101.12.31
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	換匯合約	US\$57,450	US\$75,250
	利率交換合約	NT\$400,000	NT\$400,000
關係人名稱	交易類型	101.1.1	
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	換匯合約	US\$41,050	
	利率交換合約	NT\$600,000	

31.本公司主要管理階層之獎酬

項 目	102年度	101年度
短期員工福利	\$37,470	\$28,290
退職後福利	2,995	3,137
離職福利	2,708	-
合計	\$43,173	\$31,427

九、質押之資產

本公司質押之資產明細如下：

資產名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—政府公債	\$519,321	\$626,639	\$403,738
存出保證金—定存單	25,000	20,000	20,000
合 計	<u>\$544,321</u>	<u>\$646,639</u>	<u>\$423,738</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 519,321 千元、626,639 千元及 403,738 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

十、重大或有負債及未認列之合約承諾

營業租賃承諾—本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為三至五年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之未來最低租賃給付總額如下：

本公司已簽訂之重大租賃契約：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$122,885	\$118,857	\$104,074
超過一年但不超過五年	491,541	475,428	419,772
超過五年	-	-	-
合 計	<u>\$614,426</u>	<u>\$594,285</u>	<u>\$523,846</u>

十一、重大之災害損失

無此事項。

十二、重大之期後事項

無此事項。

十三、其他

1. 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

項 目	102.12.31		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,998,187	\$-	\$6,998,187
應收款項	3,540,497	-	3,540,497
投資	5,641,275	6,747,146	12,388,421
再保險合約資產(淨額)	-	4,388,987	4,388,987
不動產及設備	-	202,393	202,393
無形資產	-	10,110	10,110
其他資產	-	732,592	732,592
資產總計			<u>\$28,261,187</u>
應付款項	\$2,325,915	\$7,923	\$2,333,838
金融負債	28,352	1,000,000	1,028,352
保險準備	-	19,159,600	19,159,600
負債準備	-	236,272	236,272
其他負債	-	342,138	342,138
負債總計			<u>\$23,100,200</u>
項 目	101.12.31		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$5,025,506	\$-	\$5,025,506
應收款項	3,160,638	-	3,160,638
投資	6,632,379	6,406,879	13,039,258
再保險合約資產(淨額)	-	5,118,300	5,118,300
不動產及設備	-	101,738	101,738
無形資產	-	21,323	21,323
其他資產	-	861,208	861,208
資產總計			<u>\$27,327,971</u>
應付款項	\$2,092,661	\$5,559	\$2,098,220
金融負債	-	1,000,000	1,000,000
保險準備	-	19,080,300	19,080,300
負債準備	-	247,950	247,950
其他負債	-	384,458	384,458
負債總計			<u>\$22,810,928</u>

101.1.1

項 目	101.1.1		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,159,377	\$-	\$6,159,377
應收款項	2,794,727	-	2,794,727
投資	4,176,306	6,725,221	10,901,527
再保險合約資產(淨額)	-	4,926,963	4,926,963
不動產及設備	-	136,795	136,795
無形資產	-	25,292	25,292
其他資產	-	679,524	679,524
資產總計			<u>\$25,624,205</u>
應付款項	\$1,935,536	\$10,721	\$1,946,257
金融負債	45,000	1,000,000	1,045,000
保險準備	-	18,445,491	18,445,491
負債準備	-	259,488	259,488
其他負債	-	218,571	218,571
負債總計			<u>\$21,914,807</u>

2. 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
200,000	2.785%	每季	104 年 4 月 30 日

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 10,022 千元及 17,134 千元列於其他權益項下。

3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$106,807	29.9500	\$3,198,870
人民幣	575,799	4.9118	2,828,210
歐元	193	41.1214	7,936
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	115,370	29.9500	-
	(名目本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	70,770	4.9472	350,112
越南盾	346,554,936	0.001370	474,780
	101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$174,121	29.1360	\$5,073,189
人民幣	127,845	4.6588	595,604
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	176,020	29.1360	-
	(名目本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	64,246	4.6741	300,290
越南盾	280,878,487	0.001345	377,782

	101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$103,478	30.2900	\$3,134,349
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	95,320	30.2900	-
	(名日本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	130,716	4.8125	629,070
越南盾	302,534,342	0.001390	420,523

(註) 本公司持有遠期外匯合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動所產生之風險。截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，已認列透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)分別為 (28,352)千元、60,579 千元及(45,000)千元。

4. 資本管理政策

(5)目標：

本公司為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，依據主管機關頒訂之保險業資本適足性管理辦法與公司內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

(6)政策：

為使本公司擁有適足的資本以承擔各類風險，採資本適足比率為本公司資本適足性管理指標，定期及不定期計算資本適足比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃及股利政策之參考。

(7)程序：

A.定期計算：

定期檢視資本適足比率，以落實資本適足性管理。本公司依主管機關要求每半年提供資本適足性報告，並於每年底進行下一年度之業務與投資發展計畫之財務預測時，分析自有資本額與風險資本額之可能變動，確保資本結構健全，落實資本適足管理。

B.不定期計算：

針對公司重大資金運用、業務發展、再保安排或市場變化等進行資本適足比率分析，評估其對資本適足水準之影響。

(8)資本適足率概況：

目前本公司依保險業資本適足性管理辦法計算之近兩年資本適足率皆達200%以上，符合法令要求。

5. 營運部門資訊

本公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第8號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

十四、財產保險相關資訊

編號	項 目	附表
1	強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	強制險與非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之資產、負債、收入及成本相關資訊	附表三
4	未適格再保險準備明細表	附表四
5	給付鉅額保險金之週轉需要之借款	無

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	從事衍生工具交易	附註七、9
6	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表五

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
4	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	從事衍生工具交易	無
7	資金貸與他人	不適用
8	為他人背書保證	不適用
9	期末持有有價證券情形	不適用
10	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 200,000 千元做為股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，請詳附表七。

十六、首次採用國際財務報導準則

本公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本公司民國102年度之個體財務報表係為首份依保險業財務報告編製準則編製之年度個體財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本公司已遵循保險業財務報告編製準則編製個體財務報表，並於會計政策中說明。首份個體財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本公司採用之初始國際財務報導準則個體資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

1. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
2. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之個體資產負債表暨民國101年度個體綜合損益表之影響如下：

(1) 民國101年1月1日個體資產負債表項目之調節

項目	金額	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
		認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$6,159,377			\$6,159,377	現金及約當現金	
應收票據	254,593			254,593	應收票據	
應收保費	2,468,423			2,468,423	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	268,251		(268,251)	-	-	3
應收再保往來款項	456,381		(456,381)	-	-	3
其他應收款	71,711			71,711	其他應收款	
應收款項	3,519,359			2,794,727	應收款項	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡	
金融資產	454,960			454,960	量之金融資產	
備供出售金融資產	5,281,500			5,281,500	備供出售金融資產	
避險之衍生金融資產	28,521			28,521	避險之衍生金融資產	
採權益法之長期股權投資	1,055,058			1,055,058	採權益法之投資	
無活絡市場之債券投資	1,120,809			1,120,809	無活絡市場之債券投資	
持有至到期日金融資產	2,408,714			2,408,714	持有至到期日金融資產	
放款	551,965			551,965	放款	
投資合計	10,901,527			10,901,527	投資	
再保險準備資產－淨額	4,202,331		724,632	4,926,963	再保險合約資產	3
其他設備	365,181			365,181	其他設備	
減：累計折舊	(232,688)			(232,688)	減：累計折舊	
在建工程					在建工程及預付房地設	
及預付房地設備款	4,302			4,302	備款	
固定資產－淨額合計	136,795			136,795	不動產及設備	
無形資產合計	29,353	(4,061)		25,292	無形資產	1
-	-	-	105,494	105,494	遞延所得稅資產	2
預付款項	6,799			6,799	預付款項	
存出保證金	532,446			532,446	存出保證金	
遞延所得稅資產	42,285	63,209	(105,494)	-	-	1、2
其他資產－其他	34,785			34,785	其他資產-其他	
其他資產合計	616,315			574,030	其他資產	
資產總計	\$25,565,057			\$25,624,205	資產總計	

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
應付保險賠款與給付	\$2,530			\$2,530	應付保險賠款與給付	
應付佣金	107,828			107,828	應付佣金	
應付再保往來款項	1,189,935			1,189,935	應付再保往來款項	
其他應付款	645,964			645,964	其他應付款	
應付款項合計	1,946,257			1,946,257	應付款項	
公平價值變動列入損益 之金融負債	45,000			45,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	
特別股負債	1,000,000			1,000,000	特別股負債	
金融負債合計	1,045,000			1,045,000	金融負債	
未滿期保費準備	8,624,366			8,624,366	未滿期保費準備	
賠款準備	5,038,492			5,038,492	賠款準備	
特別準備	4,761,102			4,761,102	特別準備	
保費不足準備	21,531			21,531	保費不足準備	
負債準備合計	18,445,491			18,445,491	保險負債	
-	-		259,488	259,488	負債準備	1
-	-		20,118	20,118	遞延所得稅負債	2
存入保證金	30			30	存入保證金	
應計退休金負債	123,232	136,256	(259,488)	-	-	1
遞延所得稅負債	-	20,118	(20,118)	-	-	2
其他負債－其他	198,423			198,423	其他負債－其他	
其他負債合計	321,685			198,453	其他負債	
負債總計	21,758,433			21,914,807	負債總計	
股本					股本	
普通股	2,317,006			2,317,006	普通股	
資本公積					資本公積	
資本公積－其他	1,929			1,929	資本公積－其他	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	834,443			834,443	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	462,480			462,480	特別盈餘公積	
未分配盈餘	380,220	(210,384)		169,836	未分配盈餘	1
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	\$(22,377)			\$(22,377)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(82,440)			(82,440)	備供出售金融資產未實 現損益	
金融商品之未實現損益 未認為退休金成本之 淨損失	28,521			28,521	現金流量避險中屬有效 避險部份之避險工具利 益(損失)	
股東權益總計	3,806,624	113,158	-	3,709,398	權益總計	1
負債及股東權益總計	\$25,565,057			\$25,624,205	負債及權益總計	

(2) 民國 101 年 12 月 31 日個體資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
現金及約當現金	\$5,025,506			\$5,025,506	現金及約當現金	
應收票據	277,728			277,728	應收票據	
應收保費	2,806,472			2,806,472	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	513,592		(513,592)	-	-	3
應收再保往來款項	399,642		(399,642)	-	-	3
其他應收款	76,438			76,438	其他應收款	
應收款項	4,073,872			3,160,638	應收款項	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量	
金融資產	385,460			385,460	之金融資產	
備供出售金融資產	7,750,552			7,750,552	備供出售金融資產	
避險之衍生金融資產	17,134			17,134	避險之衍生金融資產	
採權益法之長期股權投資	679,562			679,562	採權益法之投資	
無活絡市場之債券投資	1,172,459			1,172,459	無活絡市場之債券投資	
持有至到期日金融資產	2,512,011			2,512,011	持有至到期日金融資產	
放款	522,080			522,080	放款	
投資合計	13,039,258			13,039,258	投資	
再保險準備資產－淨額	4,205,066		913,234	5,118,300	再保險合約資產	3
其他設備	292,038			292,038	其他設備	
減：累計折舊	(190,548)			(190,548)	減：累計折舊	
在建工程					在建工程	
及預付房地設備款	248			248	及預付房地設備款	
固定資產－淨額合計	101,738			101,738	不動產及設備	
無形資產合計	24,804	(3,481)		21,323	無形資產	1
-	-		80,750	80,750	遞延所得稅資產	2
預付款項	6,391			6,391	預付款項	
存出保證金	739,997			739,997	存出保證金	
遞延所得稅資產	20,650	60,100	(80,750)	-	-	1、2
其他資產－其他	34,070			34,070	其他資產-其他	
其他資產合計	801,108			780,458	其他資產	
資產總計	\$27,271,352			\$27,327,971	資產總計	

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
應付保險賠款與給付	\$19,386			\$19,386	應付保險賠款與給付	
應付佣金	82,589			82,589	應付佣金	
應付再保往來款項	1,169,287			1,169,287	應付再保往來款項	
其他應付款	824,280		2,678	826,958	其他應付款	1
應付款項合計	2,095,542			2,098,220	應付款項	
特別股負債	1,000,000			1,000,000	特別股負債	
金融負債合計	1,000,000			1,000,000	金融負債	
未滿期保費準備	9,578,242			9,578,242	未滿期保費準備	
賠款準備	5,025,212			5,025,212	賠款準備	
特別準備	4,455,638			4,455,638	特別準備	
保費不足準備	21,208			21,208	保費不足準備	
負債準備合計	19,080,300			19,080,300	保險負債	
-	-		247,950	247,950	負債準備	1
-	-		17,949	17,949	遞延所得稅負債	2
存入保證金	30			30	存入保證金	
應計退休金負債	144,832	103,118	(247,950)	-	-	1
遞延所得稅負債	-	17,949	(17,949)	-	-	2
其他負債—其他	366,479			366,479	其他負債—其他	
其他負債合計	511,341			366,509	其他負債	
負債總計	22,687,183			22,810,928	負債總計	
股本					股本	
普通股	2,522,950			2,522,950	普通股	
資本公積					資本公積	
資本公積—其他	1,929			1,929	資本公積—其他	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	954,800			954,800	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	923,897			923,897	特別盈餘公積	
未分配盈餘	283,137	(205,799)		77,338	未分配盈餘	1
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	\$(52,535)			\$(52,535)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	71,530			71,530	備供出售金融資產未實 現損益	
金融商品之未實現損益	17,134			17,134	現金流量避險中屬有效 避險部份之避險工具利 益(損失)	
未認為退休金成本之 淨損失	(138,673)	138,673		-	-	1
股東權益總計	4,584,169			4,517,043	權益總計	
負債及股東權益總計	\$27,271,352			\$27,327,971	負債及權益總計	

(3) 民國 101 年度個體綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	\$15,244,130			\$15,244,130	簽單保費收入	
再保費收入	469,928			469,928	再保費收入	
保費收入	15,714,058			15,714,058	保費收入	
減：再保費支出	(4,042,139)			(4,042,139)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(669,496)			(669,496)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	11,002,423			11,002,423	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	360,019			360,019	再保佣金收入	
手續費收入	32,709			32,709	手續費收入	
淨投資利益	143,755			143,755	淨投資利益	
利息收入	321,623			321,623	利息收入	
金融資產評價利益	105,865		(105,865)	-	-	4
-			117,792	117,792	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	4
-			189,887	189,887	備供出售金融資產之已實 現損益	4
-			(805)	(805)	持有至到期日金融資產之 已實現損益	4
-			(356,043)	(356,043)	採用權益法認列之子公司 、關聯企業及合資損益 之份額	4
採權益法認列之投資損失	(356,043)		356,043	-	-	4
兌換損失	(128,699)		-	(128,699)	兌換損失	
處分投資利益	201,009		(201,009)	-	-	4
營業收入合計	11,538,906			11,538,906	營業收入合計	
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(8,113,651)			(8,113,651)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	1,790,723			1,790,723	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(6,322,928)			(6,322,928)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	37,422			37,422	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(257,059)			(257,059)	-	
特別準備淨變動	305,464			305,464	-	
保費不足準備淨變動	(10,983)			(10,983)	-	
佣金支出	(544,461)			(544,461)	佣金費用	
其他營業成本	(41,459)			(41,459)	其他營業成本	
營業成本合計	(6,871,426)			(6,871,426)	營業成本合計	
營業費用	(3,778,447)	5,524		(3,772,923)	營業費用	1
營業利益	889,033			894,557	營業利益	
-	\$-		\$(1,141)	\$(1,141)	營業外收入及支出	4

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業外收入及利益	18,001		(18,001)	-		4
營業外費用及損失	(19,142)		19,142	-		4
繼續營業單位稅前純益	887,892			893,416	繼續營業單位 稅前純益	
所得稅費用	(197,257)	(939)		(198,196)	所得稅費用	1
本期淨利	\$690,635			695,220	繼續營業單位 本期淨利	
				695,220	本期淨利	
					其他綜合損益	
					國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	
				(30,158)	備供出售金融資產之未實 現評價利益	
				141,175	現金流量避險中屬有效 避險部分之避險工具	
				(11,387)	損失	
					採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	
				12,795	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				112,425		
				\$807,645	本期綜合損益總額	

民國101年度個體現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及股利支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本公司民國101年度之利息及股利收現數分別為帶294,711千元及60,584千元，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數與股利收現數表達為投資活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之個體現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

6. 員工福利

本公司依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本公司於民國101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算，並採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，將民國101年1月1日及12月31日分別補列之最低退休金負債117,219千元及142,154千元及其相關之遞延退休金成本4,061千元及3,481千元、未認列退休金之淨損失 113,158千元及138,673千元予以全數迴轉，後依據退休金精算報告調整退休金，致民國101年1月1日及12月31日應計退休金負債分別調整增加253,475千元及245,272千元；遞延所得稅資產分別增加43,091千元及42,151千元，另保留盈餘分別減少210,384千元及205,799千元。

7. 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依國際會計準則第12號之規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互相抵銷，故將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債各自表達，故於民國101年1月1日及12月31日分別同時調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債20,118千元及17,949千元。

- 8.本公司為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式，因此於101年1月1日及12月31日分別調整減少應收款項及增加再保險合約資產724,632千元及913,234千元。
- 9.本公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製綜合損益表，其淨投資損益未依相關會計科目分類。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表一：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

項目	102年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$3,027,440	\$283,158	\$835,549	\$2,475,049
非強制險	13,583,330	183,409	3,247,367	10,519,372
合計	\$16,610,770	\$466,567	\$4,082,916	\$12,994,421

項目	102年度								
	直接承保業務 未滿期保費準備		分入再保業務 未滿期保費準備		未滿期保費準備 淨變動	分出再保業務 未滿期保費準備		分出未滿期保費 準備淨變動	自留滿期毛保費
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	(9)=(5)-(6)+(7)-(8)	提存(10)	收回(11)	(12)=(10)-(11)	(13)=(4)-(9)+(12)
強制險	\$1,287,870	\$1,198,010	\$188,263	\$186,904	\$91,219	\$515,124	\$479,228	\$35,896	\$2,419,726
非強制險	8,450,721	8,089,448	107,181	103,880	364,574	1,868,561	1,957,048	(88,487)	10,066,311
合計	\$9,738,591	\$9,287,458	\$295,444	\$290,784	\$455,793	\$2,383,685	\$2,436,276	\$(52,591)	\$12,486,037

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

項目	102年度			
	保險賠款 (含合理賠償用支 ...)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$2,086,716	\$299,178	\$825,404	\$1,560,490
非強制險	6,255,565	76,930	891,549	5,440,946
合計	\$8,342,281	\$376,108	\$1,716,953	\$7,001,436

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三：強制險資產與負債相關資訊

資產		負債	
項目	金額	項目	金額
現金及銀行存款	\$2,422,185	應付票據	\$-
約當現金	-	應付保險賠款與給付	-
應收票據	-	應付再保賠款與給付	-
應收保費	192,786	應付再保往來款項	139,323
應攤回再保賠款與給付	179,208	未滿期保費準備	1,476,133
應收再保往來款項	47,072	賠款準備	828,004
其他應收款	-	特別準備	2,225,672
備供出售金融資產	1,001,937	暫收及待結轉款項	-
分出未滿期保費準備	515,124	其他負債	-
分出賠款準備	295,213		
暫付及待結轉款項	15,607		
其他資產	-		
資產合計	<u>\$4,669,132</u>	負債合計	<u>\$4,669,132</u>

附表三之一：強制險收入與成本相關資訊

營業收入		營業成本	
項目	金額	項目	金額
純保費收入	\$2,088,992	保險賠款	\$2,086,716
再保費收入	283,158	再保賠款	299,178
保費收入	2,372,150	減：攤回再保賠款	(825,404)
減：再保費支出	(835,549)	自留保險賠款	1,560,490
未滿期保費準備淨變動	(55,323)	賠款準備淨變動	33,975
自留滿期保費收入	1,481,278	特別準備淨變動	(81,919)
利息收入	31,268		
營業收入合計數	<u>\$1,512,546</u>	營業成本合計數	<u>\$1,512,546</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表四：未適格再保險準備明細表

列號	再保險人					再保險經紀人			再保費支出 (9)	再保佣金 收入 (10)	本期應提存 之未滿期保 費準備 (11)	未逾九個月之已決 賠款應攤回再保賠 款與給付 (12)	已報未決應 攤回再保賠 款 (13)	再保險存入 保證金 (14)	本期提存未 適格再保險 準備 (15)	上期提存未 適格再保險 準備 (16)	本期應增提 或迴轉未適 格再保險準 (17)	備註 (18)
	代 號 (1)	名 稱 (2)	信 用 評 等 機 構 (3)	評 等 級 (4)	是 否 為 關 係 人 (5)	代 號 (6)	名 稱 (7)	險 種 (8)										
1						492HKHK001	Bectic Union	否	\$-	\$-	\$-	\$44	\$7	\$-	\$51	\$-	\$51	
2	151UUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B				13,602	429	6,801	4,158	643	-	11,602	1,897	9,705	
3	297TWTW002	Walsun Insurance Limited.	無	無	B				21	3	10	147	23	-	180	18,128	(17,948)	
4	174EGEG001	MISR	無	無	B				1	1	1	1,930	299	-	2,230	75	2,155	
5	551ITIT001	SIAT	A	B	B				-	-	-	45	7	-	52	-	52	
6	046MYMY001	Best Re	A	B+	B				15,826	3,618	7,913	44,437	6,877	-	59,227	-	59,227	
	合計								\$29,450	\$4,051	\$14,725	\$50,761	\$7,856	\$-	\$73,342	\$20,100	\$53,242	

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	本公司	子公司大陸國泰財產保險	1	其他資產－其他	\$9,026	與一般交易條件相當	0.03%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註1、2)	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益 (註2(2))	本期認列之 投資損益 (註2(3))	備註
				本期期末	去年年底	股數(千股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險(股)公司	宏遠科技創業投資 (股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	\$8,910	\$8,910	891	5.00%	\$829	\$(13,237)	\$(661)	
國泰世紀產物 保險(股)公司	國泰財產保險有限 責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	\$1,368,930	\$883,294	-	50.00%	\$350,112	\$(892,774)	\$(446,387)	註3
國泰世紀產物 保險(股)公司	越南國泰產物保險 有限公司	越南	財產保險業	\$645,585	\$517,502	-	100.00%	\$474,780	\$(33,202)	\$(33,202)	註3

註1：公開發行公司如設有國外控股公司且依當地法令規定以合併報表為主要財務報表者，有關國外被投資公司資訊之揭露，得僅揭露至該控股公司之相關資訊。

註2：非屬註1所述情形者，依下列規定填寫：

- (1) 「被投資公司名稱」、「所在地區」、「主要營業項目」、「原始投資金額」及「期末持股情形」等欄，應依本（公開發行）公司轉投資情形及每一直接或間接控制之被投資公司再轉投資情形依序填寫，並於備註欄註明各被投資公司與本（公開發行）公司之關係（如係屬子公司或孫公司）。
- (2) 「被投資公司本期損益」乙欄，應填寫各被投資公司之本期損益金額。
- (3) 「本期認列之投資損益」乙欄，僅須填寫本（公開發行）公司認列直接轉投資之各子公司及採權益法評價之各被投資公司之損益金額，餘得免填。於填寫「認列直接轉投資之各子公司本期損益金額」時，應確認各子公司本期損益金額業已包含其再轉投資依規定應認列之投資損益。

註3：本公司本期投資子公司增資概況如下：

- (1) 本公司於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣200,000千元做為股本，增資國泰財產保險有限責任公司(大陸)。截至民國102年12月31日止，已實際匯出新臺幣485,636千元。
- (2) 本公司於民國102年7月2日經金融監督管理委員會金管保產字第10202060210號函核准匯出新臺幣130,000千元(越南盾900億元)做為股本，增資越南國泰產物保險有限公司。截至民國102年12月31日止，已實際匯出新臺幣128,083千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司個體財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表七：大陸投資資訊

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回					
國泰財產保險有限責任公司	財產保險業	\$2,717,129	註1(四)	\$883,294	\$485,636	\$-	\$1,368,930	50%	\$(446,387) 註2.(二).2	\$350,112	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額(註3)	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,368,930	\$1,412,438	\$2,064,395

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項 目	年 度	102 年度	101 年度	差 異		
				金 額	%	
現金及約當現金		\$6,998,187	\$5,025,506	\$1,972,681	39.25	註 1
應收款項		3,540,497	3,160,638	379,859	12.02	
各項金融資產及放款		12,388,421	13,039,258	(650,837)	(4.99)	
再保險合約資產		4,388,987	5,118,300	(729,313)	(14.25)	
不動產及設備		202,393	101,738	100,655	98.94	註 2
無形資產		10,110	21,323	(11,213)	(52.59)	註 3
其他資產		732,592	861,208	(128,616)	(14.93)	
資產總額		28,261,187	27,327,971	933,216	3.41	
應付款項		2,333,838	2,098,220	235,618	11.23	
各項金融負債		1,028,352	1,000,000	28,352	2.84	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		19,159,600	19,080,300	79,300	0.42	
負債準備		236,272	247,950	(11,678)	(4.71)	
其他負債(註 1)		342,138	384,458	(42,320)	(11.01)	
負債總額		23,100,200	22,810,928	289,272	1.27	
股本		2,721,879	2,522,950	198,929	7.88	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		2,532,547	1,956,035	576,512	29.47	註 4
權益其他項目		(95,368)	36,129	(131,497)	(363.97)	註 5
權益總額		5,160,987	4,517,043	643,944	14.26	
增減比例變動分析說明(增減變動達 20%)：						
註 1：差異主係因本年度營運較佳且購置利率較高之人民幣定存所致。						
註 2：差異主係因營運所需，本期購入資訊設備所致。						
註 3：差異主係因本年度並無重大之無形資產購入，其資產持續攤銷所致。						
註 4：差異主係因本年度營運較佳所致。						
註 5：差異主係因本年度股市狀況不佳，期末認列之備供出售金融資產未實現損失增加。						

二、財務績效

單位：新台幣千元

項 目	年 度		增減金額	變動比率%	
	102 年度	101 年度			
營業收入	\$13,043,250	\$11,538,906	\$1,504,344	13.04	
營業成本	(7,786,817)	(6,871,426)	(915,391)	13.32	
營業費用	(4,249,666)	(3,772,923)	(476,743)	12.64	
營業利益	1,006,767	894,557	112,210	12.54	註 1
營業外收入及支出	(13,013)	(1,141)	(11,872)	1040.49	註 2
繼續營業單位稅前純益	993,754	893,416	100,338	11.23	
所得稅	(218,313)	(198,196)	(20,117)	10.15	註 1
繼續營業單位稅後淨利	\$775,441	\$695,220	80,221	11.54	註 1
增減比例變動分析說明(增減變動達 10%)：					
註 1：差異主係因本期簽單保費收入較去年同期成長，故使本期營業利益、繼續營業部門稅前淨利、所得稅以及稅後淨利均較去年同期增加。					
註 2：差異主係本年度逾兩年之暫收款轉什項收入金額減少所致。					

三、現金流量

最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

項 目	年 度		增減比例%	
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日		
現金流量比率%	30.50	40.93	-10.43	
現金流量允當比率%	239.20	194.77	44.43	註 1
現金再投資比率%	2.49	3.96	-1.47	
增減比例變動分析說明：				
註 1：主要係最近五年度重大資本支出較上期減少，致現金流量允當比率成長。				

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：無。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列事項：

- (一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：
1. 在利率方面，目前利率水準仍然偏低，隨著經濟情況改善，美國逐步退出寬鬆貨幣政策，連帶使得存款利率及債券殖利率有機會提升，未來本公司將密切注意何時升息，適時靈活調配資產。
 2. 在匯率方面，本公司以承作換匯交易來規避匯率風險，將持續追蹤匯率及避險成本變化，動態調整避險策略。
- (二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：
- 目前本公司無從事高風險、高槓桿投資之情形。在衍生性商品交易部份依規定僅從事避險交易，目的在於降低市場風險及損益波動程度。
- (三) 未來研發計劃及預計投入之研發費用：無。
- (四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：無。
- (五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：略。
- (六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：略。
- (七) 進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：略。
- (八) 擴充廠房之預期效益及可能風險及因應措施：略。
- (九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：略。
- (十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險及因應措施：無。
- (十一) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：略。
- (十二) 訴訟或非訟案件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- (十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項：

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

國泰世紀產物保險股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇二年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 11 樓

公司電話：(02)2755-1299

聲 明 書

本公司民國一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至十二月三十一日止）之關係企業合併營業報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

董 事 長：蔡鎮球

中華民國一〇三年三月十三日

函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局所編製之民國一〇二年度關係企業合併營業報告書在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇二年度關係企業合併營業報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇二年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明書，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

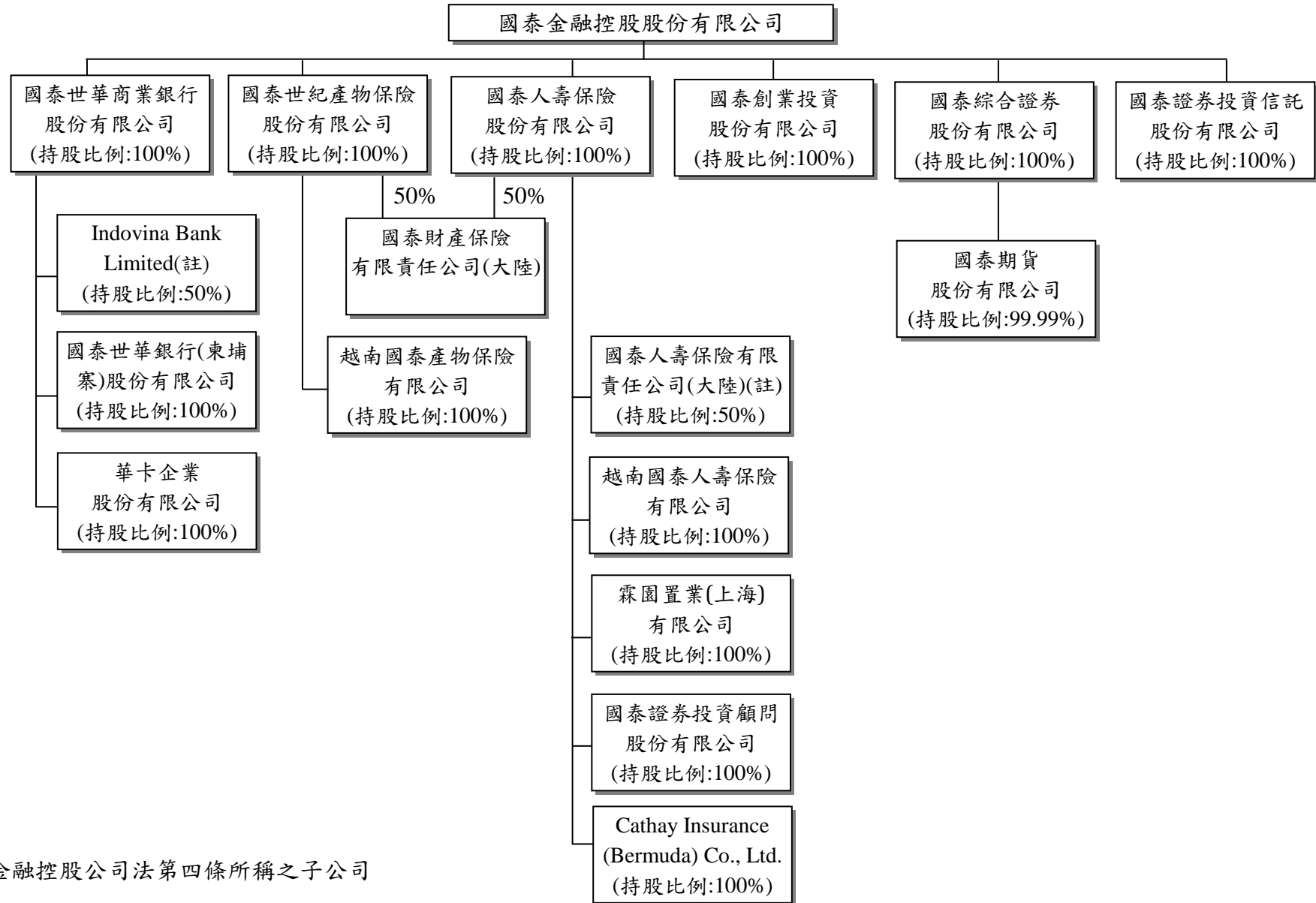
黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十三日

關係企業組織圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,721,879	財產保險業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	53,065,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	64,668,494	商業銀行業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 20 樓	3,982,027	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,000,000	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區仁愛路四段 296 號	1,500,000	證券投資信託業務
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓	5,134,155	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,744	再保險業務
霖園置業(上海) 有限公司	101.8.15	上海市張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室	3,773,774	自有辦公物業出租業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho chi minh City, Vietnam	3,424,930	人身保險業務
Indovina Bank Limited	79.11.21	97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist. HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214),Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	494,836	商業銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市大安區仁愛路四段 85 號地下 1 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣等業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓	650,000	期貨業務
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97.8.26	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 棟 15 樓	2,717,129	財產保險業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	645,585	財產保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰人壽保險股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	5,306,527,395 股	100%	51.10.23	臺北市大安區仁愛路四段 296 號	\$53,065,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	6,466,849,362 股	100%	64.1.4	臺北市信義區松仁路 7 號	64,668,494	商業銀行業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰綜合證券股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	398,202,748 股	100%	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 20 樓	\$3,982,027	證券業務
國泰創業投資股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	200,000,000 股	100%	92.4.10	臺北市大安區仁愛路四段 296 號	2,000,000	創業投資業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰證券投資信託股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	150,000,000 股	100%	89.2.11	臺北市大安區仁愛路四段 296 號	\$1,500,000	證券投資信託業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	楊紫明 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	總經理	吳明洋	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	副董事長	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗諺 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡漢章 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	林昭廷 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
總經理	熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰世華商業銀行 股份有限公司	董 事 長	陳 祖 培 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事/獨立董事	黃 清 苑 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	李 偉 正 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	楊 俊 偉 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	謝 娟 娟 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	黃 政 旺 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	仲 躋 偉 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	鄧 崇 儀 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	謝 伯 蒼 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	蔡 宗 翰 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董 事	蔡 宗 憲 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	獨立董事	洪 敏 弘 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	獨立董事	郭 明 鑑 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常駐監察人	王 麗 惠 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	監 察 人	陳 憲 着 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	監 察 人	葉 國 興 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
總 經 理	李 長 庚	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	朱士廷 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	廖鴻輝 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	鄭子仁 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	監察人	黃啟彰 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	總經理	莊順裕	-	-
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張仁和 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	李偉正 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	劉上旗 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	監察人	莊順裕 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
		總經理	胡全彥	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張錫 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張雍川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	黃國忠 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	王怡聰 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	江志平 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	監察人	洪瑞鴻 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
		總經理	張雍川	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險 有限責任公司(大陸)	董事長	徐 昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	黃 調 貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	左 焰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	肖 順 喜 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	張 發 得 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	林 國 壽 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	林 福 杰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	蔡 漢 章 (國泰人壽代表人)	-	50%
國泰證券投資顧問 股份有限公司	董事長	劉 上 旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	蔡 宜 芳 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳 淑 盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡 全 彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	鄧 崇 儀 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李 瑋 琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	吳 淑 盈 (國泰人壽代表人)	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	林金樹 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	副董事長	林憲忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	李孔石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	林憲忠	-	-
Indovina Bank Limited	董事長	Le Thanh Tung (Vietinbank 代表人) 註	-	50%
	副董事長	董自立 (國泰世華銀行代表人) 註	-	50%
	董事	陸展鯤 (國泰世華銀行代表人) 註	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Anh Tuan(Vietinbank 代表人) 註	-	50%
	總經理	詹義方	-	-
華卡企業股份有限公司	董事長	楊俊偉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李偉正 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	王業強 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武秀豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%

註：待越南央行核准後生效。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰期貨股份有限公司	董事長	林禎宏 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	朱士廷 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	張琇玲 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	李玉梅 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	林家進	-	-
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	蔡漢章 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	林昭廷 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李訓裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	吳俊宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	李訓裕	-	-
國泰財產保險有限責任公司 (大陸)	董事長	許榮賢 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	黃調貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	吳明洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	陳謹洲 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	監察人	杜文德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	總經理	陳謹洲	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南國泰產物保險有限公司	董事長	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	杜文德 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	林鈺棠 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林鈺棠	-	-
霖園置業(上海)有限公司	董事長	李虹明 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	郭文鎧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	簡怡慧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	蔡勝雄 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	郭文鎧	-	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長	梁敬思 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	孫至德 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	李偉正 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	洪四全 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	獨立董事	戴興鈺 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	獨立董事	夏昌權 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	總經理	洪四全	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,721,879	\$28,261,187	\$23,100,200	\$5,160,987	\$13,043,250	\$1,006,767	\$775,441	\$2.85
國泰人壽保險股份有限公司	53,065,274	4,050,714,330	3,904,152,009	146,562,321	661,567,708	15,089,745	15,454,693	2.91
國泰世華商業銀行股份有限公司	64,668,494	1,956,805,461	1,828,991,828	127,813,633	註	36,613,927	14,387,907	2.31
國泰綜合證券股份有限公司	3,982,027	17,068,180	12,009,087	5,059,093	1,435,627	174,113	223,487	0.56
國泰創業投資股份有限公司	2,000,000	2,847,957	11,242	2,836,715	295,911	198,832	193,595	0.97
國泰證券投資信託股份有限公司	1,500,000	2,446,038	414,415	2,031,623	1,248,468	341,438	269,516	1.80
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	5,134,155	11,951,830	10,469,319	1,482,511	2,617,974	(84,725)	(82,712)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	255,339	47,455	207,884	255,166	110,827	93,685	13.38
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	144,100	29,341	114,759	333,901	10,092	10,092	27.38
霖園置業(上海) 有限公司	3,773,774	3,775,771	19,147	3,756,624	17,141	(138,720)	(136,600)	-
越南國泰人壽保險有限公司	3,424,930	3,419,359	392,353	3,027,006	399,065	120,909	120,273	-
Indovina Bank Limited	6,094,911	32,549,273	25,671,293	6,877,980	註	1,081,706	502,929	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	494,836	2,709,233	2,338,845	370,388	註	125,281	(56,664)	(2.11)
華卡企業股份有限公司	30,000	61,435	22,328	39,107	328,310	1,694	1,449	0.48
國泰期貨股份有限公司	650,000	3,585,509	2,597,269	988,240	122,151	(12,540)	36,143	0.56
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	2,717,129	3,548,131	2,847,908	700,223	1,752,590	(914,559)	(892,774)	-
越南國泰產物保險有限公司	645,585	733,917	259,137	474,780	100,845	(33,357)	(33,202)	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

各關係企業營運概況

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (二) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (三) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (四) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (五) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (六) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (七) 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)：人身保險業務。
- (八) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (九) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十) 霖園置業(上海)有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十一) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十二) 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司：商業銀行業務。
- (十三) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十四) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十五) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十六) 國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
- (十七) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

各關係企業間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

(二) 關係報告書

國泰世紀產物保險股份有限公司

關係報告書

民國一〇二年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 11 樓
公司電話：(02)2755-1299

聲 明 書

本公司民國一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

董 事 長：蔡鎮球

中華民國一〇三年三月十三日

函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇二年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇二年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十三日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股股份有限公司	100%持有本公司已發行有表決權之股份	272,187,906 股	100%	0 股	董 事 長 獨 立 董 事 獨 立 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 常 駐 監 察 人 監 察 人 總 經 理	蔡 鎮 球 洪 敏 弘 郭 明 鑑 蔡 國 財 呂 祖 堯 張 發 得 許 榮 賢 吳 明 洋 楊 紫 明 孫 榮 泉 蘇 錦 添 吳 明 洋

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰人壽保險股份有限公司	與本公司同為國泰金融控股股份有限公司持有之子公司	—	—	—	—	—
國泰世華商業銀行股份有限公司	"	—	—	—	—	—
國泰綜合證券股份有限公司	"	—	—	—	—	—
國泰創業投資股份有限公司	"	—	—	—	—	—
國泰證券投資信託股份有限公司	"	—	—	—	—	—

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註 1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣千元

交易類型 (取得或處 分)	財產名稱	交易日期 或事實發 生日	交易金額	交付或付 款條件	價款收付 情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公 司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依 據	取得或處 分之目的 及使用情 形	其他約定 事項
								所有人	與公司關 係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣千元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣千元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依 據	收取(支付) 方法	與一般租 金水準之 比較情形	本期租金總 額	本期收付情 形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
承租-國泰人壽保險股份有限公司	辦公處所	全省	102.1.1~102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水準相同	\$102,738	正常	無
承租-國泰世華商業銀行股份有限公司	辦公處所	全省	102.1.1~102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水準相同	\$8,527	正常	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣千元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處份本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

本公司四大經營理念

- 一、經營腳踏實地，工作精益求精。
- 二、注重商業道德，講究職業良心。
- 三、重視保戶權益，負起社會責任。
- 四、加強員工福利，兼顧股東利益。

國泰世紀產物保險股份有限公司

董事長 蔡鎮球